

## I

(Πράξεις για την ισχύ των οποίων απαιτείται δημοσίευση)

**ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΚ) αριθ. 2423/2001 ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ****της 22ας Νοεμβρίου 2001****σχετικά με την ενοποιημένη λογιστική κατάσταση του τομέα των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων****(ΕΚΤ/2001/13)**

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ,

Έχοντας υπόψη:

τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2533/98 του Συμβουλίου της 23ης Νοεμβρίου 1998 σχετικά με τη συλλογή στατιστικών πληροφοριών από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα<sup>(1)</sup>, και ιδίως το άρθρο 5 παράγραφος 1 και το άρθρο 6 παράγραφος 4,

τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2531/98 του Συμβουλίου, της 23ης Νοεμβρίου 1998, σχετικά με την εφαρμογή ελάχιστων αποθεματικών από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα<sup>(2)</sup>, και ιδίως το άρθρο 6 παράγραφος 4,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Ο κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 2819/98 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 1ης Δεκεμβρίου 1998, σχετικά με τον ενοποιημένο ισολογισμό του τομέα των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων<sup>(3)</sup> έχει ήδη τροποποιηθεί από τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1921/2000 (ΕΚΤ/2000/8)<sup>(4)</sup>. Με την ευκαιρία των νέων, ουσιαστικών τροποποιήσεων του εν λόγω κανονισμού, ενδείκνυται η αναμόρφωση των σχετικών διατάξεων με την τοποθέτησή τους στο ίδιο κείμενο με τον παρόντα κανονισμό.
- (2) Προς εκπλήρωση των καθηκόντων του, το Ευρωπαϊκό Σύστημα Κεντρικών Τραπεζών (ΕΣΚΤ) απαιτεί την κατάρτιση της ενοποιημένης λογιστικής κατάστασης του τομέα των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (ΝΧΙ). Κύριος σκοπός της είναι να παράσχει στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) μια ολοκληρωμένη στατιστική εικόνα των νομισματικών εξελίξεων στα συμμετέχοντα κράτη μέλη — θεωρούμενα ως ενιαία οικονομική επικράτεια. Τα εν λόγω στατιστικά στοιχεία αφορούν τα συγκεντρωτικά χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού εκφραζόμενα ως υπόλοιπα, τις υψηλής ποιότητας ροές για δάνεια, καθώς και τις βελτιωμένες ροές για διακρατούμενους τίτλους.
- (3) Σύμφωνα με τις διατάξεις της συνθήκης για την ίδρυση της Ευρωπαϊκής Κοινότητας (εφεξής «συνθήκη») και υπό τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο καταστατικό του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεν-

τρικής Τράπεζας (εφεξής «καταστατικό»), η ΕΚΤ εκδίδει κανονισμούς αναγκαίους προς εκτέλεση των καθηκόντων του ΕΣΚΤ που ορίζονται στο καταστατικό, καθώς και σε ορισμένες περιπτώσεις που προβλέπονται στις θεσπιζόμενες από το Συμβούλιο διατάξεις που μνημονεύονται στο άρθρο 107 παράγραφος 6 της συνθήκης.

- (4) Το άρθρο 5.1 του καταστατικού απαιτεί από την ΕΚΤ να συλλέγει, με τη βοήθεια των εθνικών κεντρικών τραπεζών (ΕθνΚΤ), τις αναγκαίες στατιστικές πληροφορίες είτε από τις αρμόδιες εθνικές αρχές είτε απευθείας από οικονομικούς παράγοντες, προκειμένου να εκπληρώσει τα καθήκοντα του ΕΣΚΤ. Το άρθρο 5.2 του καταστατικού προβλέπει ότι οι ΕθνΚΤ εκτελούν, στο βαθμό που είναι δυνατόν, τα καθήκοντα που αναφέρονται στο άρθρο 5.1.
- (5) Υπό την προϋπόθεση ότι δεν απειλείται η εκπλήρωση των θεσπιζόμενων από την ΕΚΤ στατιστικών υποχρεώσεών τους, οι ΕθνΚΤ, ενεργώντας εντός ενός ευρύτερου πλαισίου παροχής στατιστικών στοιχείων το οποίο θεσπίζουν με δική τους ευθύνη, σύμφωνα με το κοινοτικό ή το εσωτερικό δίκαιο ή τις καθιερωμένες πρακτικές, και το οποίο εξυπηρετεί άλλους στατιστικούς σκοπούς, κρίνεται ενδεχομένως απαραίτητο να συλλέγουν από τον πραγματικό πληθυσμό παροχής στοιχείων στατιστικές πληροφορίες αναγκαίες για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων παροχής στατιστικών στοιχείων προς την ΕΚΤ, γεγονός που είναι δυνατό να μειώνει για τις ίδιες το σχετικό φόρτο εργασίας. Στις περιπτώσεις αυτές και προκειμένου να ενισχύεται η διαφάνεια, ενδείκνυται η πληροφόρηση των μονάδων παροχής στοιχείων ότι τα στοιχεία συλλέγονται προς εκπλήρωση άλλων στατιστικών σκοπών. Σε ειδικές περιπτώσεις η ΕΚΤ μπορεί, προς εκπλήρωση των υποχρεώσεών της, να λαμβάνει υπόψη στατιστικές πληροφορίες που έχουν συλλεχθεί για τέτοιους σκοπούς.
- (6) Το άρθρο 3 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98 απαιτεί από την ΕΚΤ να προσδιορίζει τον πραγματικό πληθυσμό παροχής στοιχείων εντός των ορίων του πληθυσμού αναφοράς παροχής στοιχείων, της παρέχει δε το δικαίωμα να εξαιρεί, ολικώς ή εν μέρει, συγκεκριμένες κατηγορίες μονάδων παροχής στοιχείων από τις υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων προς αυτή. Το άρθρο 6 παράγραφος 4 προβλέπει ότι η ΕΚΤ μπορεί να εκδίδει κανονισμούς, εξειδικεύοντας τις προϋποθέσεις σύμφωνα με τις οποίες μπορεί να ασκηθεί το δικαίωμα επαλήθευσης ή εκτέλεσης της υποχρεωτικής συλλογής στατιστικών πληροφοριών.

<sup>(1)</sup> ΕΕ L 318 της 27.11.1998, σ. 8.<sup>(2)</sup> ΕΕ L 318 της 27.11.1998, σ. 1.<sup>(3)</sup> ΕΕ L 356 της 30.12.1998, σ. 7.<sup>(4)</sup> ΕΕ L 229 της 9.9.2000, σ. 34.

- (7) Το άρθρο 5 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2531/98 εξουσιοδοτεί την ΕΚΤ να εκδίδει κανονισμούς ή αποφάσεις, προκειμένου να εξαιρεί ιδρύματα από τις υποχρεώσεις ως προς τα ελάχιστα αποθεματικά, να εξειδικεύει τους όρους αποκλεισμού ή έκπτωσης ορισμένων υποχρεώσεων έναντι άλλου ιδρύματος από τη βάση των αποθεματικών και να καθιερώνει διαφορετικές αναλογίες αποθεματικών για ειδικές κατηγορίες υποχρεώσεων. Δυνάμει του άρθρου 6, η ΕΚΤ έχει το δικαίωμα να συλλέγει από τα ιδρύματα τις πληροφορίες εκείνες που είναι αναγκαίες για την εφαρμογή των ελάχιστων αποθεματικών, και να επαληθεύει την ακρίβεια και την ποιότητα των πληροφοριών που παρέχουν τα ιδρύματα προκειμένου να καταδείξουν ότι συμμορφώνονται προς τις υποχρεώσεις σε ό,τι αφορά τα ελάχιστα αποθεματικά. Προκειμένου να μειωθεί ο συνολικός φόρτος εργασίας ως προς την παροχή στοιχείων, ενδείκνυται οι στατιστικές πληροφορίες που αφορούν τη μηνιαία λογιστική κατάσταση να χρησιμοποιούνται επίσης για τον τακτικό υπολογισμό της βάσης των αποθεματικών των πιστωτικών ιδρυμάτων που υπόκεινται στο σύστημα ελάχιστων αποθεματικών του ΕΣΚΤ.
- (8) Το άρθρο 4 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98 προβλέπει ότι τα κράτη μέλη αναλαμβάνουν μόνα τους την οργάνωση στον τομέα της στατιστικής και συνεργάζονται πλήρως με το ΕΣΚΤ, προκειμένου να διασφαλίσουν την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από το άρθρο 5 του καταστατικού.
- (9) Μολονότι αναγνωρίζεται ότι οι κανονισμοί που εκδίδει η ΕΚΤ δυνάμει του άρθρου 34.1 του καταστατικού δεν παρέχουν δικαιώματα ούτε επιβάλλουν υποχρεώσεις σε μη συμμετέχοντα κράτη μέλη, το άρθρο 5 του καταστατικού εφαρμόζεται τόσο στα συμμετέχοντα όσο και στα μη συμμετέχοντα κράτη μέλη. Ο κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 2533/98 προβλέπει ότι το άρθρο 5 του καταστατικού, μαζί με το άρθρο 5 της συνθήκης, συνεπάγεται την υποχρέωση εκπόνησης και εφαρμογής, σε εθνικό επίπεδο, όλων των μέτρων που τα μη συμμετέχοντα κράτη μέλη θεωρούν κατάλληλα, προκειμένου να συλλέξουν τις στατιστικές πληροφορίες που χρειάζονται για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων παροχής στατιστικών στοιχείων στην ΕΚΤ και να πραγματοποιήσουν εγκαίρως τις προετοιμασίες στον τομέα της στατιστικής, προκειμένου να καταστούν συμμετέχοντα κράτη μέλη.
- (10) Προκειμένου να διευκολυνθεί η διαχείριση της ρευστότητας της ΕΚΤ και των πιστωτικών ιδρυμάτων, οι υποχρεώσεις σε ελάχιστα αποθεματικά θα πρέπει να επιβεβαιώνονται το αργότερο την πρώτη ημέρα της περιόδου τήρησης. Σε εξαιρετικές περιπτώσεις μπορεί να προκύψει ανάγκη υποβολής από τα πιστωτικά ιδρύματα αναθεωρήσεων ως προς τη βάση των αποθεματικών ή ως προς τα επιβεβαιωθέντα ελάχιστα αποθεματικά. Οι διαδικασίες επιβεβαίωσης ή αναγνώρισης των υποχρεώσεων σε ελάχιστα αποθεματικά δεν θίγουν την υποχρέωση των μονάδων παροχής στοιχείων να παρέχουν πάντοτε σωστές στατιστικές πληροφορίες και να αναθεωρούν τις λανθασμένες στατιστικές πληροφορίες που ενδεχομένως έχουν παράσχει.
- (11) Είναι απαραίτητος ο καθορισμός ειδικών διαδικασιών για τις συγχωνεύσεις και διασπάσεις στις οποίες συμμετέχουν πιστωτικά ιδρύματα, προκειμένου να καθίστανται σαφείς οι υποχρεώσεις των εν λόγω ιδρυμάτων ως προς τα ελάχιστα αποθεματικά. Οι ορισμοί των συγχωνεύσεων και διασπάσεων του παρόντος κανονισμού βασίζονται σε ορισμούς ήδη υπάρχοντες στη σχετική με τις ανώνυμες εταιρείες παράγωγη κοινοτική νομοθεσία και έχουν προσαρμοστεί στους σκοπούς του παρόντος κανονισμού. Οι παραπάνω διαδικασίες δεν θίγουν τη δυνατότητα διατήρησης ελάχιστων αποθεματικών μέσω ενός ενδιάμεσου φορέα.
- (12) Τα στοιχεία των νομισματικών στατιστικών της ΕΚΤ προκύπτουν από τα στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ που συλλέγονται σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2819/98 (ΕΚΤ/1998/16), ο οποίος είχε εκπονηθεί στη διάρκεια του δεύτερου σταδίου της οικονομικής και νομισματικής ένωσης. Τα εν λόγω στοιχεία αποτελούσαν απλώς μία ελάχιστη δέσμη στοιχείων που θεωρούνταν απαραίτητα για τους σκοπούς της νομισματικής πολιτικής. Εξάλλου, ο κανονισμός προέβλεπε μόνο τη συλλογή υπολοίπων της λογιστικής κατάστασης και όχι την παροχή στοιχείων που αφορούσαν διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας, τα οποία απαιτούνται για την κατάρτιση στατιστικών στοιχείων ρών για τα μεγέθη που αντιστοιχούν στο ευρύτερο νομισματικό μέγεθος Μ3, εκ των οποίων προκύπτουν οι ρυθμοί αύξησης. Λαμβανομένων υπόψη των περιορισμών που συνεπάγονται οι εν λόγω δέσμες στοιχείων, ήταν αναγκαία η ενίσχυση των στατιστικών στοιχείων της λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ.
- (13) Είναι απαραίτητη η επέκταση των μηνιαίων υποχρεώσεων, προκειμένου να παρέχεται μηνιαία ανάλυση των υποχρεώσεων από καταθέσεις κατά υποτομέα και, περαιτέρω, ανάλυση κατά διάρκεια/νόμισμα, καθώς και των δανείων κατά υποτομέα/διάρκεια και σκοπό, δεδομένου ότι οι εν λόγω αναλύσεις θεωρούνται ουσιώδεις για τους σκοπούς της νομισματικής πολιτικής. Εν προκειμένω περιλαμβάνεται και η ενσωμάτωση στοιχείων που προηγουμένως συλλέγονταν αποκλειστικά σε τριμηνιαία βάση.
- (14) Είναι απαραίτητη η έγκαιρη κατάρτιση στατιστικών στοιχείων ρών και υπολοίπων για τα νομισματικά μεγέθη και τα αντίστοιχα μεγέθη. Με βάση τα υπόλοιπα της ενοποιημένης λογιστικής κατάστασης καταρτίζονται στατιστικά στοιχεία ρών, με χρήση πρόσθετων στατιστικών πληροφοριών που αφορούν μεταβολές των συναλλαγματικών ισοτιμιών, λοιπές μεταβολές της αξίας τίτλων και διαγραφές δανείων, καθώς και άλλες διορθώσεις, όπως είναι οι διορθώσεις για επανακατηγοριοποιήσεις.
- (15) Είναι απαραίτητη η διασφάλιση κατάλληλα εναρμονισμένων και υψηλής ποιότητας στοιχείων για διαγραφές δανείων, μέσω της θέσπισης σχετικής υποχρέωσης των μονάδων παροχής στατιστικών στοιχείων. Επίσης, είναι αναγκαία η συλλογή στοιχείων για αναπροσαρμογές της αξίας τίτλων.
- (16) Η ξεχωριστή κατηγορία της λογιστικής κατάστασης «Τίτλοι χρηματαγοράς» καταργείται και συγχωνεύεται με την κατηγορία στοιχείων «Εκδοθέντα χρεόγραφα», στο παθητικό σκέλος. Τα μέσα που ταξινομούνται στην εν λόγω κατηγορία εγγράφονται ως «Εκδοθέντα χρεόγραφα» και καταναέονται βάσει της αρχικής τους διάρκειας. Αντίστοιχη ανακατανομή λαμβάνει χώρα και στο ενεργητικό σκέλος της λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ.

(17) Στον ορισμό των καταθέσεων θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη η χρήση υπολοίπων λογαριασμών που αντιπροσωπεύουν προπληρωμένα ποσά στο πλαίσιο του ηλεκτρονικού χρήματος,

3. Ο κατάλογος των NXI για στατιστικούς σκοπούς προορίζεται αποκλειστικά για ενημέρωση. Σε περίπτωση, πάντως, που η τελευταία διαθέσιμη έκδοση του καταλόγου, σύμφωνα με την παράγραφο 2, περιέχει λάθη, η ΕΚΤ δεν επιβάλλει κυρώσεις σε καμία θεσμική μονάδα για πλημμελή εκπλήρωση της υποχρέωσης παροχής στοιχείων, στο βαθμό που η τελευταία έλαβε καλόπιστα υπόψη τον ανακριβή κατάλογο.

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 4

Άρθρο 1

### Ορισμοί

Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού, οι όροι «μονάδες παροχής στοιχείων», «συμμετέχον κράτος μέλος», «κάτοικος» και «έχων κατοικία» ταυτίζονται εννοιολογικά με τους ορισμούς του άρθρου 1 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98.

### Υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων

Άρθρο 2

#### Πραγματικός πληθυσμός παροχής στοιχείων

1. Ο πραγματικός πληθυσμός παροχής στοιχείων αποτελείται από τα NXI κατοίκους της επικράτειας των συμμετεχόντων κρατών μελών. Για στατιστικούς σκοπούς, στα NXI περιλαμβάνονται τα πιστωτικά ιδρύματα κάτοικοι, όπως ορίζονται στην κοινοτική νομοθεσία, και όλα τα λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κάτοικοι, η δραστηριότητα των οποίων συνίσταται στην αποδοχή καταθέσεων ή/και/ στενών υποκατάστατων των καταθέσεων από θεσμικές μονάδες που δεν αποτελούν NXI, και στην για ίδιο λογαριασμό (τουλάχιστον από οικονομική άποψη) χορήγηση πιστώσεων ή/και πραγματοποίηση επενδύσεων σε τίτλους.

1. Για τους σκοπούς της τακτικής κατάρτισης της ενοποιημένης λογιστικής κατάστασης του τομέα των NXI με βάση τα υπόλοιπα και τις ροές, ο πραγματικός πληθυσμός παροχής στοιχείων παρέχει στην ΕθνΚΤ του κράτους μέλους κατοικίας του NXI, σε μηνιαία βάση, στατιστικά στοιχεία αναγόμενα στη λογιστική κατάσταση του τέλους του μήνα και μηνιαίες διορθώσεις ροών που αφορούν διαγραφές δανείων και αναπροσαρμογές της αξίας τίτλων αναγόμενες στην περίοδο παροχής στοιχείων. Περαιτέρω λεπτομέρειες για τα υπόλοιπα ορισμένων στοιχείων της λογιστικής κατάστασης παρέχονται σε τριμηνιαία βάση.

2. Τα απαιτούμενα στατιστικά στοιχεία καθορίζονται στο παράρτημα I του παρόντος κανονισμού.

3. Η αναφορά των απαιτούμενων στατιστικών στοιχείων πραγματοποιείται σύμφωνα με τα ελάχιστα πρότυπα διαβίβασης, ακρίβειας, εννοιολογικής συμβατότητας και αναθεωρήσεων, τα οποία προβλέπονται στο παράρτημα IV του παρόντος κανονισμού.

4. Οι ΕθνΚΤ θεσπίζουν και εφαρμόζουν τις διατάξεις περί παροχής στοιχείων που πρέπει να τηρεί ο πραγματικός πληθυσμός παροχής στοιχείων, με βάση τα εθνικά χαρακτηριστικά. Οι ΕθνΚΤ διασφαλίζουν ότι μέσω των παραπάνω διατάξεων περί παροχής στοιχείων καθίστανται διαθέσιμες οι απαιτούμενες στατιστικές πληροφορίες και επιτρέπεται ο ακριβής έλεγχος της συμμόρφωσης προς τα ελάχιστα πρότυπα διαβίβασης, ακρίβειας, εννοιολογικής συμβατότητας και αναθεωρήσεων που αναφέρονται στο άρθρο 4 παράγραφος 3.

5. Οι παρεκκλίσεις που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 2 έχουν ως αποτέλεσμα τη μείωση των υποχρεώσεων παροχής στατιστικών στοιχείων των NXI, ως ακολούθως:

— πιστωτικά ιδρύματα στα οποία εφαρμόζονται αυτές οι παρεκκλίσεις υπόκεινται σε υποχρέωση παροχής μειωμένου αριθμού στοιχείων, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο παράρτημα II του παρόντος κανονισμού,

— μικρά NXI τα οποία δεν αποτελούν πιστωτικά ιδρύματα υπόκεινται σε υποχρέωση παροχής μειωμένου αριθμού στοιχείων, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο παράρτημα III του παρόντος κανονισμού.

Άρθρο 3

#### Κατάλογος των NXI για στατιστικούς σκοπούς

1. Σύμφωνα με τις αρχές ταξινόμησης που καθορίζονται στο πρώτο μέρος, τμήμα I του παραρτήματος I, η ΕΚΤ καταρτίζει και τηρεί κατάλογο των NXI για στατιστικούς σκοπούς, λαμβάνοντας υπόψη τις απαιτήσεις που συνεπάγεται η χρήση του καταλόγου αυτού στο πλαίσιο του συστήματος ελάχιστων αποθεματικών του ΕΣΚΤ από άποψη συχνότητας και προθεσμιών παροχής στοιχείων. Αρμόδια για την κατάρτιση και τήρηση του καταλόγου των NXI για στατιστικούς σκοπούς είναι η εκτελεστική επιτροπή της ΕΚΤ.

Εναπόκειται στη διακριτική ευχέρεια των μικρών NXI να μην κάνουν χρήση των παρεκκλίσεων, οπότε εκπληρώνουν τις υποχρεώσεις παροχής πλήρων στοιχείων.

2. Οι ΕθνΚΤ και η ΕΚΤ παρέχουν στα ενδιαφερόμενα ιδρύματα τον κατάλογο των NXI για στατιστικούς σκοπούς και τις ενημερωμένες εκδόσεις του διά της κατάλληλης οδού (μεταξύ άλλων με ηλεκτρονικά μέσα, μέσω του Διαδικτύου ή — κατ' αίτηση των ενδιαφερόμενων μονάδων παροχής στοιχείων — σε έντυπη μορφή).

6. Με την επιφύλαξη της παρέκκλισης του άρθρου 2 παράγραφος 2, οι ΕθνΚΤ μπορούν να χορηγούν παρέκκλιση σε αμοιβαία κεφάλαια της χρηματαγοράς (ΑΚΧΑ) σε ό,τι αφορά την παροχή στοιχείων για αναπροσαρμογές αξίας, καταργώντας την υποχρέωση αυτών να παρέχουν στοιχεία για τις εν λόγω αναπροσαρμογές.

7. Οι ΕθνΚΤ μπορούν να χορηγούν παρέκκλιση σε ό,τι αφορά τη συχνότητα και τις προθεσμίες παροχής στοιχείων για τις αναπροσαρμογές αξίας των τίτλων, απαιτώντας την παροχή των εν λόγω στοιχείων σε τριμηνιαία βάση και εντός των ίδιων προθεσμιών με εκείνες που ισχύουν για τα παρεχόμενα σε τριμηνιαία βάση στοιχεία που αφορούν υπόλοιπα, με την επιφύλαξη της συμμόρφωσης προς τις ακόλουθες υποχρεώσεις:

- οι μονάδες παροχής στοιχείων παρέχουν στις ΕθνΚΤ πληροφορίες που σχετίζονται με τις πρακτικές αποτίμησης, συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, ορισμένων ποσοτικών ενδείξεων σχετικά με το ποσοστό των υποκείμενων σε διαφορετικές μεθόδους αποτίμησης των διακρατούμενων από αυτά μέσων,
- σε περίπτωση ουσιώδους αναπροσαρμογής αξίας, οι ΕθνΚΤ νομιμοποιούνται να ζητήσουν από τις μονάδες παροχής στοιχείων την παροχή πρόσθετων πληροφοριών αναγόμενων στο μήνα εντός του οποίου έλαβε χώρα η συγκεκριμένη εξέλιξη.

8. Σε περίπτωση συγχώνευσης, διάσπασης ή όποιας άλλης αναδιοργάνωσης ενδέχεται να επηρεάσει την εκπλήρωση των στατιστικών της υποχρεώσεων, η συμμετέχουσα σε αυτές μονάδα παροχής στοιχείων ενημερώνει την οικεία ΕθνΚΤ για τις διαδικασίες που προβλέπονται για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων παροχής στατιστικών στοιχείων που καθορίζονται στον παρόντα κανονισμό, αφού δημοσιοποιηθεί η πρόθεση εφαρμογής μιας τέτοιας διαδικασίας συγχώνευσης, διάσπασης ή αναδιοργάνωσης και σε εύλογο χρόνο πριν από την έναρξη παραγωγής των αποτελεσμάτων της.

#### Άρθρο 5

##### **Χρήση των παρεχόμενων στατιστικών στοιχείων για τους σκοπούς του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2818/98 (ΕΚΤ/1998/15)**

1. Τα στατιστικά στοιχεία, τα οποία παρέχουν τα πιστωτικά ιδρύματα σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό, χρησιμοποιούνται από κάθε πιστωτικό ίδρυμα για τον υπολογισμό της βάσης των αποθεματικών του, σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2818/98 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/1998/15), της 1ης Δεκεμβρίου 1998, σχετικά με την εφαρμογή υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών<sup>(1)</sup>, όπως τροποποιήθηκε από τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1921/2000 (ΕΚΤ/2000/8). Ειδικότερα, κάθε πιστωτικό ίδρυμα χρησιμοποιεί τις εν λόγω πληροφορίες, προκειμένου να επαληθεύσει την εκπλήρωση των υποχρεώσεων του σε ελάχιστα αποθεματικά κατά την περίοδο τήρησης.

2. Με την επιφύλαξη των υποχρεώσεων που επιβάλλονται στις μονάδες παροχής στοιχείων δυνάμει του άρθρου 4 και του παραρτήματος IV του παρόντος κανονισμού, τα πιστωτικά ιδρύματα που υπόκεινται στην υποχρέωση διατήρησης ελάχιστων αποθεματικών μπορούν να υποβάλλουν αναθεωρήσεις ως προς την βάση των αποθεματικών και τα ελάχιστα αποθεματικά, σύμφωνα με τις διαδικασίες που μνημονεύονται στο άρθρο 5 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2818/98 (ΕΚΤ/1998/15).

3. Στο παράρτημα II του παρόντος κανονισμού θεσπίζονται ειδικές και μεταβατικές διατάξεις για τους σκοπούς της εφαρμογής του συστήματος ελάχιστων αποθεματικών του ΕΣΚΤ. Οι ειδικές διατάξεις του εν λόγω παραρτήματος υπερισχύουν των διατάξεων του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2818/98 (ΕΚΤ/1998/15).

#### Άρθρο 6

##### **Επαλήθευση και υποχρεωτική συλλογή**

Το δικαίωμα επαλήθευσης ή υποχρεωτικής συλλογής των πληροφοριών που παρέχουν οι μονάδες παροχής στοιχείων προς εκπλήρωση των υποχρεώσεων παροχής στατιστικών στοιχείων που προβλέπονται στον παρόντα κανονισμό ασκείται από τις ΕθνΚΤ, με την επιφύλαξη του δικαιώματος της ΕΚΤ να ασκήσει η ίδια τα εν λόγω δικαιώματα. Το εν λόγω δικαίωμά της ασκείται, ιδίως, όταν οποιοδήποτε από τα ιδρύματα που ανήκουν στον πραγματικό πληθυσμό παροχής στοιχείων δεν πληροί τα ελάχιστα πρότυπα διαβίβασης, ακρίβειας, εννοιολογικής συμβατότητας και αναθεωρήσεων, κατά τα οριζόμενα στο παράρτημα IV του παρόντος κανονισμού.

#### Άρθρο 7

##### **Μεταβατικές διατάξεις**

Στο παράρτημα V του παρόντος κανονισμού θεσπίζονται μεταβατικές διατάξεις για την εφαρμογή ορισμένων μερών του παρόντος κανονισμού.

#### Άρθρο 8

##### **Κατάργηση**

1. Ο κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 2819/98 (ΕΚΤ/1998/16) καταργείται.
2. Κάθε αναφορά στον καταργούμενο κανονισμό θεωρείται ότι γίνεται στον παρόντα κανονισμό.

#### Άρθρο 9

##### **Τελική διάταξη**

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει στις 1 Ιανουαρίου 2002.

Φρανκφούρτη επί Μάιν, 22 Νοεμβρίου 2001.

Για το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ

Ο Πρόεδρος

Willem F. DUISENBERG

<sup>(1)</sup> ΕΕ L 356 της 30.12.1998, σ. 1.

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

## ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΡΧΕΣ ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗΣ

## ΠΡΩΤΟ ΜΕΡΟΣ

**Νομισματικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων****Εισαγωγή**

Η υποχρέωση συνίσταται στην κατάρτιση, σε τακτική βάση, μιας κατάλληλα διαρθρωμένης ενοποιημένης λογιστικής κατάστασης των ενδιάμεσων χρηματοπιστωτικών οργανισμών που δημιουργούν χρήμα για τα συμμετέχοντα κράτη μέλη — θεωρούμενα ως ενιαία οικονομική επικράτεια — από άποψη υπολοίπων και ροών, με βάση ένα νομισματικό τομέα και ένα πληθυσμό παροχής στοιχείων που χαρακτηρίζονται από πληρότητα και ομοιογένεια.

Συνεπώς, το σύστημα στατιστικής που αφορά την ενοποιημένη λογιστική κατάσταση του τομέα των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (NXI) για τα συμμετέχοντα κράτη μέλη περιλαμβάνει τα ακόλουθα δύο κύρια στοιχεία:

- κατάλογο των NXI για στατιστικούς σκοπούς και
- καθορισμό των στατιστικών στοιχείων που τα εν λόγω NXI παρέχουν σε μηνιαία και τριμηνιαία βάση.

Οι εθνικές κεντρικές τράπεζες (ΕθνΚΤ) συλλέγουν τα εν λόγω στατιστικά στοιχεία από τα NXI, σύμφωνα με εθνικές διατάξεις βασισμένες στους εναρμονισμένους ορισμούς και ταξινομήσεις του παρόντος παραρτήματος.

**Ι. Νομισματικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα**

1. Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) συντάσσει και ενημερώνει σε τακτική βάση τον κατάλογο των NXI για στατιστικούς σκοπούς, σύμφωνα με τις αρχές ταξινόμησης που περιγράφονται στη συνέχεια. Σημαντική πτυχή αποτελούν οι χρηματοοικονομικές καινοτομίες, οι οποίες επηρεάζονται από την ανάπτυξη της ενιαίας αγοράς και από την πορεία προς την οικονομική και νομισματική ένωση — παράγοντες που επιδρούν αμφοτεροί στα χαρακτηριστικά των χρηματοδοτικών μέσων και παρακινούν τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα να μετατοπίζουν το επίκεντρο της δραστηριότητάς τους. Μέσω διαδικασιών παρακολούθησης και διαρκούς ελέγχου διασφαλίζεται η ενημέρωση, η ακρίβεια, η μέγιστη δυνατή ομοιογένεια και η επαρκής σταθερότητα του καταλόγου των NXI για στατιστικούς σκοπούς. Στον κατάλογο των NXI για στατιστικούς σκοπούς αναφέρεται εάν, από νομική άποψη, τα ιδρύματα υπάγονται στο σύστημα ελάχιστων αποθεματικών του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών (ΕΣΚΤ).
2. Έτσι, σύμφωνα με τον ορισμό που διατυπώνεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 του παρόντος κανονισμού, ο τομέας των NXI περιλαμβάνει, πέρα από τις κεντρικές τράπεζες, δύο μεγάλες ομάδες χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων κατοίκων. Πρόκειται για τα πιστωτικά ιδρύματα, όπως ορίζονται βάσει του κοινοτικού δικαίου (α) «επιχείρηση, η δραστηριότητα της οποίας συνίσταται στην αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων από το κοινό<sup>(1)</sup> και στη χορήγηση πιστώσεων για ίδιο λογαριασμό» ή β) ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος, κατά την έννοια της οδηγίας 2000/46/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 18ης Σεπτεμβρίου 2000 για την ανάληψη, την άσκηση και την προληπτική εποπτεία της δραστηριότητας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος (ΕΕ L 275 της 27.10.2000, σ. 39)<sup>(2)</sup> και για τα λοιπά NXI, δηλαδή άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κατοίκους που εμπίπτουν στον ορισμό των NXI, ανεξαρτήτως της φύσης της δραστηριότητάς τους. Ο βαθμός υποκατάστασης μεταξύ των μέσων που εκδίδουν τα τελευταία και των καταθέσεων σε πιστωτικά ιδρύματα είναι καθοριστικός για την ταξινόμησή τους, εφόσον, κατά τα άλλα, ανταποκρίνονται στα στοιχεία του ορισμού των NXI.
3. Σημειώνεται ότι η οδηγία 2000/12/ΕΚ εξαιρεί εν μέρει ορισμένες οντότητες από την εφαρμογή της. Οι εξαιρούμενες αυτές οντότητες υπόκεινται στην εφαρμογή του παρόντος κανονισμού, εφόσον ανταποκρίνονται στον ορισμό των NXI.
4. Ο βαθμός υποκατάστασης των καταθέσεων σε σχέση με τα χρηματοδοτικά μέσα που εκδίδουν ενδιάμεσοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί, εκτός από πιστωτικά ιδρύματα, καθορίζεται από τη ρευστότητά τους, σε συνδυασμό με το μεταβιβάσιμο, τη μετατρεψιμότητα, τη βεβαιότητα και την εμπορευσιμότητα — λαμβανομένης υπόψη, ανάλογα με την περίπτωση, της διάρκειας έκδοσής τους.
5. Για τους σκοπούς του ορισμού του βαθμού υποκατάστασης των καταθέσεων της προηγούμενης παραγράφου:
  - με τον όρο ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΙΜΟ νοείται η δυνατότητα κινητοποίησης κεφαλαίων επενδεδυμένων σε χρηματοδοτικά μέσα, με χρήση μέσων διευκόλυνσης των πληρωμών, όπως επιταγών, τραπεζικών εντολών, εγγραφών χρέωσης ή παρόμοιων μέσων,

<sup>(1)</sup> Συμπεριλαμβανομένου του προϊόντος της πώλησης τραπεζικών ομολόγων στο κοινό

<sup>(2)</sup> Άρθρο 1 της οδηγίας 2000/12/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαρτίου 2000, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΕ L 216 της 26.5.2000, σ. 1), όπως τροποποιήθηκε από την οδηγία 2000/28/ΕΚ (ΕΕ L 275 της 27.10.2000, σ.37), και όπως ενδέχεται να τροποποιείται κατά καιρούς.

- με τον όρο **ΜΕΤΑΤΡΕΨΙΜΟΤΗΤΑ** νοείται η δυνατότητα και το κόστος μετατροπής των χρηματοδοτικών μέσων σε μετρητά ή σε μεταβιβάσιμες καταθέσεις· τυχόν απώλεια φορολογικών πλεονεκτημάτων κατά την εν λόγω μετατροπή είναι δυνατό να θεωρηθεί μορφή κύρωσης που περιορίζει το βαθμό ρευστότητας,
  - με τον όρο **ΒΕΒΑΙΟΤΗΤΑ** νοείται η εκ των προτέρων ακριβής γνώση της κεφαλαιακής αξίας ενός χρηματοδοτικού μέσου, εκφρασμένης σε εθνικό νόμισμα,
  - θεωρούνται **ΕΜΠΟΡΕΥΣΙΜΟΙ** οι τίτλοι οι οποίοι είναι διαπραγματεύσιμοι και αποτελούν τακτικά αντικείμενο συναλλαγών σε οργανωμένη αγορά. Για μετοχές οργανισμών συλλογικών επενδύσεων ανοικτού τύπου δεν υπάρχει αγορά με τη συνήθη έννοια του όρου. Γνωρίζοντας όμως τις καθοριζόμενες σε ημερήσια βάση τιμές των μετοχών, οι επενδυτές έχουν τη δυνατότητα να αντλούν κεφάλαια στις εν λόγω τιμές.
6. Στην περίπτωση των οργανισμών συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕΠ), τα αμοιβαία κεφάλαια της χρηματαγοράς (ΑΚΧΑ) πληρούν τους καθορισμένους όρους ρευστότητας και, ως εκ τούτου, περιλαμβάνονται στον τομέα των ΝΧΙ. Ως ΑΚΧΑ ορίζονται οι ΟΣΕΠ, τα μερίδια των οποίων αποτελούν στενά υποκατάστατα των καταθέσεων από άποψη ρευστότητας, και οι οποίοι κατά βάση επενδύουν σε μέσα χρηματαγοράς ή/και σε μερίδια ΑΚΧΑ ή/και σε λοιπά μεταβιβάσιμα χρεόγραφα με εναπομένουσα διάρκεια έως και ενός έτους ή/και σε τραπεζικές καταθέσεις ή/και οι οποίοι επιδιώκουν αποδόσεις που προσεγγίζουν τα επιτόκια των μέσων χρηματαγοράς. Τα κριτήρια που εφαρμόζονται προκειμένου για τον προσδιορισμό των ΑΚΧΑ προέρχονται από τα ενημερωτικά δελτία, καθώς και από τον κανονισμό, τα καταστατικά σύστασης και λοιπά παρόμοια φύσης έγγραφα, τα έντυπα εγγραφής ή τις συμβάσεις επένδυσης, τα διαφημιστικά έντυπα, ή από οποιοδήποτε παρόμοιας φύσης έγγραφο, των ΟΣΕΠ.
7. Για τους σκοπούς του ορισμού των ΑΚΧΑ της παραγράφου 6:
- με τον όρο **ΟΣΕΠ** νοούνται οργανισμοί, οι οποίοι ασχολούνται αποκλειστικά με τη συλλογική επένδυση κεφαλαίων που συγκεντρώνονται από το κοινό, και τα μερίδια των οποίων εξαγοράζονται ή εξοφλούνται, κατ' αίτηση των μεριδιούχων, άμεσα ή έμμεσα από το ενεργητικό του οργανισμού. Οι οργανισμοί αυτοί μπορούν, σύμφωνα με το νόμο, να λάβουν συμβατική μορφή (αμοιβαία κεφάλαια τα οποία διαχειρίζονται εταιρείες διαχείρισης) ή μορφή «trust» (unit trusts) ή καταστατική μορφή (εταιρείες επενδύσεων),
  - με τον όρο **τραπεζικές καταθέσεις** νοούνται καταθέσεις μετρητών σε πιστωτικά ιδρύματα, η ανάληψη των οποίων είναι δυνατή κατ' αίτηση του δικαιούχου οποτεδήποτε ή κατόπιν προειδοποίησης διάρκειας έως και τριών μηνών, ή προθεσμίας έως και δύο ετών· συμπεριλαμβάνονται τα ποσά που καταβάλλονται σε πιστωτικά ιδρύματα από τη μεταβίβαση τίτλων στο πλαίσιο πράξεων συμφωνιών επαναγοράς ή δανεισμού τίτλων,
  - ο όρος **στενά υποκατάστατα των καταθέσεων από άποψη ρευστότητας** αναφέρεται στη δυνατότητα εξαγοράς, εξόφλησης ή μεταβίβασης μεριδίων ΟΣΕΠ, υπό κανονικές συνθήκες αγοράς και κατ' αίτηση των μεριδιούχων, η δε ρευστότητα των μεριδίων είναι συγκρίσιμη με εκείνη των καταθέσεων,
  - με τον όρο **κατά βάση** νοείται το 85 % τουλάχιστον του χαρτοφυλακίου επενδύσεων,
  - με τον όρο **μέσα χρηματαγοράς** νοούνται οι κατηγορίες των μεταβιβάσιμων χρεογράφων που αποτελούν συνήθως αντικείμενο συναλλαγών στη χρηματαγορά (π.χ. πιστοποιητικά καταθέσεων, βραχυπρόθεσμα γραμμάτια και τραπεζικές συναλλαγματικές, κρατικά χρεόγραφα και χρεόγραφα τοπικών αρχών), εμφανίζουν δε τα εξής χαρακτηριστικά:
    - i) **ρευστότητα**, με την έννοια ότι είναι δυνατή η εξαγορά, εξόφληση ή πώλησή τους με μικρό κόστος, λόγω χαμηλών εξόδων και περιορισμένου εύρους τιμών μεταξύ αγοράς και πώλησης, και με πολύ σύντομο χρόνο διακανονισμού·
    - ii) **βάθος αγοράς**, με την έννοια ότι οι σχετικές συναλλαγές διενεργούνται σε αγορά ικανή να απορροφήσει μεγάλο όγκο συναλλαγών, αυτές δε οι συναλλαγές με αντικείμενο μεγάλα ποσά έχουν ελάχιστο αντίκτυπο στις τιμές·
    - iii) **βεβαιότητα αξίας**, με την έννοια ότι η αξία τους μπορεί να προσδιορίζεται με ακρίβεια ανά πάσα στιγμή ή τουλάχιστον μία φορά το μήνα·
    - iv) **χαμηλό κίνδυνο επιτοκίου**, με την έννοια ότι έχουν εναπομένουσα διάρκεια έως και ενός έτους ή ότι υπόκεινται σε τακτικές αναπροσαρμογές των αποδόσεών τους, ανάλογα με τις συνθήκες της χρηματαγοράς, τουλάχιστον ανά δωδεκάμηνο, και
    - v) **χαμηλό πιστωτικό κίνδυνο**, με την έννοια ότι τα εν λόγω μέσα είτε:
      - γίνονται επίσημα δεκτά για εισαγωγή στο χρηματιστήριο ή αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών σε άλλες οργανωμένες αγορές που λειτουργούν τακτικά και είναι αναγνωρισμένες και ανοικτές στο κοινό, είτε
      - εκδίδονται βάσει κανονισμών που αποσκοπούν στην προστασία των επενδυτών και των αποταμιεύσεων, είτε
      - εκδίδονται:
        - από κεντρική, περιφερειακή ή τοπική αρχή, από κεντρική τράπεζα κράτους μέλους, από την Ευρωπαϊκή Ένωση, από την ΕΚΤ, από την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων, από τρίτη χώρα ή, εφόσον η τελευταία αποτελεί ομοσπονδιακό κράτος, από ένα από τα ομόσπονδα μέλη ή από διεθνή δημόσιο φορέα στον οποίο ανήκουν ένα ή περισσότερα κράτη μέλη,

- από ίδρυμα υποκείμενο σε προληπτική εποπτεία, σύμφωνα με κριτήρια που ορίζει το κοινοτικό δίκαιο, ή από ίδρυμα υποκείμενο και ανταποκρινόμενο στους προληπτικούς κανόνες, οι οποίοι κατά τις αρμόδιες υπηρεσίες θεωρούνται εξίσου αυστηροί — αν όχι αυστηρότεροι — σε σχέση με εκείνους που καθορίζονται από το κοινοτικό δίκαιο ή για τους οποίους παρέχονται εγγυήσεις από κάθε τέτοιο ίδρυμα,
  - ή
  - από επιχείρηση οι τίτλοι της οποίας είναι επίσημα εισηγμένοι στο χρηματιστήριο ή αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών σε άλλες οργανωμένες αγορές που λειτουργούν τακτικά και είναι αναγνωρισμένες και ανοικτές στο κοινό.
8. Στο Ευρωπαϊκό Σύστημα Λογαριασμών (ΕΣΛ 95) τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που ταξινομούνται ως NXI διαίρονται σε δύο υποτομείς, δηλαδή σε κεντρικές τράπεζες (S. 121) <sup>(1)</sup> και σε λοιπά NXI (S. 122).

## II. Λογιστικοί κανόνες

Οι λογιστικοί κανόνες τους οποίους ακολουθούν τα NXI κατά την κατάρτιση των λογαριασμών τους καθορίζονται από την εθνική νομοθεσία, μέσω της οποίας ενσωματώνεται στο εσωτερικό δίκαιο η οδηγία 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου, της 8ης Δεκεμβρίου 1986, για τους ετήσιους λογαριασμούς και τους ενοποιημένους λογαριασμούς των τραπεζών και λοιπών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων <sup>(2)</sup>, και από κάθε άλλο ισχύον διεθνές πρότυπο. Με την επιφύλαξη των λογιστικών πρακτικών και των διατάξεων περί συμψηφισμού που ισχύουν στα κράτη μέλη, η αναφορά του συνόλου των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού διενεργείται, για στατιστικούς σκοπούς, σε ακαθάριστη βάση.

## III. Η ενοποιημένη λογιστική κατάσταση σε μηνιαία βάση: υπόλοιπα

### Σκοπός

1. Σκοπός είναι η σε μηνιαία βάση παροχή στοιχείων που αφορούν υπόλοιπα, σχετικά με τη δραστηριότητα των NXI. Τα στοιχεία παρέχονται με επαρκή λεπτομέρεια, προκειμένου η ΕΚΤ να διαθέτει ολοκληρωμένη στατιστική εικόνα των νομισματικών εξελίξεων στα θεωρούμενα ως ενιαία οικονομική επικράτεια συμμετέχοντα κράτη μέλη και να εξασφαλίζεται ευελιξία στον υπολογισμό των νομισματικών μεγεθών και των αντίστοιχων μεγεθών στην εν λόγω επικράτεια. Επιπλέον, τα επιμέρους μηνιαία στοιχεία υπολοίπων, τα οποία παρέχονται από πιστωτικά ιδρύματα υποκείμενα στο σύστημα ελάχιστων αποθεματικών του ΕΣΚΤ, χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της βάσης των αποθεματικών των εν λόγω πιστωτικών ιδρυμάτων, σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2818/98 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας της 1ης Δεκεμβρίου 1998 σχετικά με την εφαρμογή υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών <sup>(3)</sup> όπως τροποποιήθηκε από τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1921/2000 (ΕΚΤ/2000/8) <sup>(4)</sup>. Οι υποχρεώσεις μηνιαίας παροχής στοιχείων που αφορούν υπόλοιπα απεικονίζονται στον πίνακα 1, παρακάτω. Τα πλαίσια χωρίς έντονο περίγραμμα <sup>(5)</sup> συμπληρώνονται αποκλειστικά από πιστωτικά ιδρύματα που υπόκεινται στην υποχρέωση διατήρησης ελάχιστων αποθεματικών (για λεπτομέρειες βλ. παραρτήματα II)· η παροχή των στοιχείων αυτών είναι υποχρεωτική, με εξαίρεση τα στοιχεία που αφορούν καταθέσεις υπό προειδοποίηση άνω των δύο ετών — για την κατηγορία αυτή η παροχή στοιχείων παραμένει προαιρετική, με την επιφύλαξη νεότερων ρυθμίσεων. Στο τρίτο μέρος του παρόντος παραρτήματος περιλαμβάνεται λεπτομερής ορισμός των διάφορων μέσων.

### Απαιτήσεις

2. Η ΕΚΤ καταρτίζει τα νομισματικά μεγέθη για την επικράτεια των συμμετεχόντων κρατών μελών ως ανεξόφλητα υπόλοιπα (αποθέματα). Η ποσότητα χρήματος περιλαμβάνει τα τραπεζογραμμάτια και κέρματα σε κυκλοφορία και λοιπές νομισματικές υποχρεώσεις (καταθέσεις και λοιπά χρηματοδοτικά μέσα που αποτελούν στενά υποκατάστατα των καταθέσεων) των NXI. Τα μεγέθη που αντιστοιχούν στην ποσότητα χρήματος περιλαμβάνουν όλα τα υπόλοιπα στοιχεία που αναγράφονται στη λογιστική κατάσταση των NXI. Η ΕΚΤ καταρτίζει επίσης στατιστικά στοιχεία ροών που υπολογίζονται με βάση τα υπόλοιπα και άλλα στοιχεία, συμπεριλαμβανομένων των στοιχείων που παρέχουν τα NXI (βλέπε τμήμα V, παρακάτω).
3. Η ΕΚΤ απαιτεί την ανάλυση των παρεχόμενων στατιστικών στοιχείων κατά κατηγορίες μέσων/διάρκειας, νομίματα και αντισυμβαλλόμενους. Δεδομένου ότι οι απαιτήσεις που ισχύουν για το παθητικό και το ενεργητικό είναι διαφορετικές, τα δύο σκέλη της λογιστικής κατάστασης των NXI εξετάζονται διαδοχικά. Απεικονίζονται στον πίνακα Α, στο δεύτερο μέρος του παρόντος παραρτήματος.

i) Κατηγορίες μέσων και διάρκειας

a) Παθητικό

4. Η κατάρτιση των νομισματικών μεγεθών για τα συμμετέχοντα κράτη μέλη προϋποθέτει τις κατάλληλες κατηγορίες μέσων. Οι κατηγορίες αυτές είναι οι εξής: νόμισμα σε κυκλοφορία, υποχρεώσεις από καταθέσεις, εκδοθέντα μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων χρηματαγοράς, εκδοθέντα χρεόγραφα, κεφάλαιο και αποθεματικά και λοιπές υποχρεώσεις. Για το διαχωρισμό των νομισματικών από τις μη νομισματικές υποχρεώσεις, οι υποχρεώσεις από καταθέσεις αναλύονται περαιτέρω σε καταθέσεις μίας ημέρας, καταθέσεις προθεσμίας, καταθέσεις υπό προειδοποίηση και συμφωνίες επαναγοράς.

<sup>(1)</sup> Η παραπομπή αυτή και όσες ακολουθούν τους τομείς και υποτομείς του ΕΣΛ 95.

<sup>(2)</sup> ΕΕ L 372 της 31.12.1986, σ. 1.

<sup>(3)</sup> ΕΕ L 356 της 30.12.1998, σ. 1.

<sup>(4)</sup> ΕΕ L 229 της 9.9.2000, σ. 34.

<sup>(5)</sup> Αντί να παρέχουν στοιχεία για τις θέσεις τους έναντι «NXI» και «πιστωτικών ιδρυμάτων που υπόκεινται στην υποχρέωση διατήρησης ελάχιστων αποθεματικών, ΕΚΤ και ΕθνΚΤ», τα πιστωτικά ιδρύματα μπορούν να παρέχουν στοιχεία για τις θέσεις τους έναντι «NXI εκτός πιστωτικά ιδρύματα που υπόκεινται στην υποχρέωση διατήρησης ελάχιστων αποθεματικών, ΕΚΤ και ΕθνΚΤ», υπό την προϋπόθεση ότι δεν επέρχεται απώλεια στοιχείων ούτε επηρεάζονται θέσεις με έντονος τυπογραφικούς χαρακτήρες.

5. Η διάκριση σε κατηγορίες βάσει της αρχικής διάρκειας αναπληρώνει την ελλιπή από άποψη λεπτομέρειας ανάλυση των μέσων, στις περιπτώσεις όπου τα χρηματοδοτικά μέσα δεν είναι πλήρως συγκρίσιμα στις διάφορες αγορές. Η διάκριση βάσει της διάρκειας (ή της περιόδου προειδοποίησης) έχει ως εξής: για τις καταθέσεις προθεσμίας, αρχική διάρκεια ενός έτους και δύο ετών· για τις καταθέσεις υπό προειδοποίηση, προειδοποίηση διάρκειας τριών μηνών και προειδοποίηση διάρκειας δύο ετών. Οι συμφωνίες επαναγοράς δεν αναλύονται κατά διάρκεια διότι συνήθως αποτελούν πολύ βραχυπρόθεσμα μέσα (συνήθως αρχικής διάρκειας μικρότερης των τριών μηνών). Τα χρεόγραφα που εκδίδονται από NXI αναλύονται σε κατηγορίες διάρκειας ενός και δύο ετών. Δεν απαιτείται ανάλυση κατά διάρκεια για μερίδια που εκδίδονται από ΑΚΧΑ.

#### β) Ενεργητικό

6. Τα στοιχεία ενεργητικού των NXI αναλύονται σε ταμείο, δάνεια, τίτλους εκτός από μετοχές, μερίδια ΑΚΧΑ, μετοχές και λοιπές συμμετοχές, πάγια στοιχεία ενεργητικού και λοιπά στοιχεία ενεργητικού. Από άποψη διάρκειας, μια ανάλυση βάσει της αρχικής διάρκειας (σε κατηγορίες διάρκειας ενός έτους και πέντε ετών) απαιτείται για τα δάνεια των NXI προς κατοίκους (εκτός των NXI και της γενικής κυβέρνησης) των συμμετεχόντων κρατών μελών κατά υποτομέα και, επιπλέον (προκειμένου για δάνεια των NXI προς νοικοκυριά) κατά σκοπό. Ανάλυση κατά διάρκεια απαιτείται επίσης για τα χρεόγραφα των NXI που εκδίδονται από άλλα NXI, εγκατεστημένα στα συμμετέχοντα κράτη μέλη. Τα εν λόγω χρεόγραφα πρέπει να αναλύονται σε κατηγορίες διάρκειας ενός έτους και δύο ετών, ώστε να είναι δυνατός ο συμψηφισμός των υπολοίπων του εν λόγω μέσου μεταξύ των NXI, κατά τον υπολογισμό των νομισματικών μεγεθών.

#### ii) Νομίσματα

7. Η ΕΚΤ έχει τη δυνατότητα να καθορίζει τα νομισματικά μεγέθη με τρόπο, ώστε να περιλαμβάνονται σε αυτά υπόλοιπα εκφρασμένα σε όλα τα νομίσματα ή μόνο σε ευρώ. Για το λόγο αυτό, προκειμένου για τα στοιχεία εκείνα της λογιστικής κατάστασης που είναι δυνατό να χρησιμοποιηθούν στην κατάρτιση των νομισματικών μεγεθών, τα υπόλοιπα σε ευρώ καταγράφονται χωριστά στο πλαίσιο του συστήματος παροχής στοιχείων.

#### iii) Αντισυμβαλλόμενοι

8. Η κατάρτιση των νομισματικών μεγεθών και των αντίστοιχων μεγεθών για τα συμμετέχοντα κράτη μέλη απαιτεί την καταγραφή των αντισυμβαλλομένων οι οποίοι είναι εγκατεστημένοι στην επικράτεια των συμμετεχόντων κρατών μελών και αποτελούν τον τομέα που κατέχει χρήμα. Οι αντισυμβαλλόμενοι που είναι εγκατεστημένοι στην εθνική επικράτεια και στην επικράτεια άλλων συμμετεχόντων κρατών μελών καταγράφονται χωριστά και αντιμετωπίζονται με πανομοιότυπο τρόπο σε όλες τις στατιστικές αναλύσεις. Προκειμένου για τα παρεχόμενα σε μηνιαία βάση στοιχεία, δεν απαιτείται γεωγραφική ανάλυση των αντισυμβαλλομένων οι οποίοι είναι εγκατεστημένοι εκτός της επικράτειας των συμμετεχόντων κρατών μελών.
9. Οι αντισυμβαλλόμενοι που είναι εγκατεστημένοι στην επικράτεια των συμμετεχόντων κρατών μελών καταγράφονται ανάλογα με τον εγχώριο τομέα στον οποίο υπάγονται ή τη θεσμική τους ταξινόμηση, βάσει του καταλόγου των NXI για στατιστικούς σκοπούς και των οδηγιών για τη στατιστική ταξινόμηση πελατών («Guidance for the statistical classification of customers»), οι οποίες περιέχονται στο εγχειρίδιο της ΕΚΤ με τίτλο Money and Banking Statistics Sector Manual, το οποίο ακολουθεί αρχές ταξινόμησης όσο το δυνατόν συνεπέστερες προς το ΕΣΛ 95. Για να καταστεί δυνατός ο προσδιορισμός ενός τομέα των συμμετεχόντων κρατών μελών που κατέχει χρήμα, οι αντισυμβαλλόμενοι που δεν αποτελούν NXI (μη-NXI) διακρίνονται σε γενική κυβέρνηση (S. 13), όπου η κεντρική διοίκηση (S. 1311) καταγράφεται χωριστά για τις συνολικές υποχρεώσεις από καταθέσεις, και στους τομείς «Λοιποί κάτοικοι». Για τους σκοπούς της κατάρτισης μιας κατά τομέα μηνιαίας ανάλυσης των νομισματικών μεγεθών και των αντίστοιχων μεγεθών, οι τομείς «Λοιποί κάτοικοι» αναλύονται περαιτέρω στους ακόλουθους υποτομείς: λοιπούς ενδιάμεσους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς + επικουρικούς χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς και φορείς (S. 123 + S. 124), ασφαλιστικές επιχειρήσεις και συνταξιοδοτικά ταμεία (S. 125), μη χρηματοδοτικές εταιρείες (S. 11) και νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S. 14 + S. 15). Όσον αφορά τις συνολικές υποχρεώσεις από καταθέσεις και τις κατηγορίες «καταθέσεις προθεσμίας άνω των δύο ετών», «καταθέσεις υπό προειδοποίηση άνω των δύο ετών» και «συμφωνίες επαναγοράς», εισάγεται για τους σκοπούς του συστήματος ελάχιστων αποθεματικών του ΕΣΚΤ πρόσθετη διάκριση σε πιστωτικά ιδρύματα, λοιπούς αντισυμβαλλομένους NXI και κεντρική διοίκηση.

#### iv) Σκοπός των δανείων

10. Τα δάνεια προς νοικοκυριά (συμπεριλαμβανομένων των μη κερδοσκοπικών ιδρυμάτων που εξυπηρετούν νοικοκυριά) αναλύονται κατά τύπο δανείου (καταναλωτική πίστη, δάνεια για αγορά κατοικίας, λοιπά). Λεπτομερής ορισμός των καταναλωτικών και στεγαστικών δανείων περιέχεται στο τρίτο μέρος του παρόντος παραρτήματος, υπό τον τίτλο «Λεπτομερής περιγραφή των κατηγοριών μέσων της μηνιαίας συγκεντρωτικής λογιστικής κατάστασης του τομέα των NXI, στην κατηγορία 2: «Δάνεια».

#### v) Ταυτόχρονη συσχέτιση κατηγοριών μέσων και διάρκειας με νομίσματα και αντισυμβαλλόμενους

11. Η κατάρτιση νομισματικών στατιστικών για τα συμμετέχοντα κράτη μέλη και τα στοιχεία που απαιτούνται για τον υπολογισμό της βάσης των αποθεματικών των πιστωτικών ιδρυμάτων που υπόκεινται στο σύστημα ελάχιστων αποθεματικών του ΕΣΚΤ καθιστούν αναγκαίες στη λογιστική κατάσταση ορισμένες ταυτόχρονες συσχέτισεις μέσων/διάρκειας/νομισμάτων και αντισυμβαλλομένων, προκειμένου δε για τα δάνεια σε νοικοκυριά, καθιστούν, επιπλέον, αναγκαία την ανάλυση κατά σκοπό.



12. Τα απαιτούμενα στοιχεία πρέπει να είναι λεπτομερέστερα όταν οι αντισυμβαλλόμενοι ανήκουν στον τομέα που κατέχει χρήμα. Προκειμένου να καταστεί δυνατή η λεπτομερέστερη ανάλυση της εξέλιξης των συνιστωσών του Μ3 που εκφράζονται σε ξένο νόμισμα, απαιτείται η παροχή στατιστικών στοιχείων για τις υποχρεώσεις από καταθέσεις κατά υποτομέα και διάρκεια, και, περαιτέρω, κατά νόμισμα. Ειδικότερα, η ανάλυση κατά νόμισμα των στοιχείων αυτών διευκολύνει τη διερεύνηση σχετικά με το βαθμό υποκατάστασης ανάμεσα στις συνιστώσες του Μ3 που εκφράζονται σε ξένο νόμισμα και σε εκείνες που εκφράζονται σε ευρώ. Οι θέσεις έναντι άλλων ΝΧΙ αναλύονται μόνο στο μέτρο που κρίνεται αναγκαίο προκειμένου να καταστεί εφικτός ο συμψηφισμός των απαιτήσεων/υποχρεώσεων μεταξύ ΝΧΙ ή για τον υπολογισμό της βάσης των αποθεματικών.
13. Για τις «καταθέσεις προθεσμίας άνω των δύο ετών», τις «καταθέσεις υπό προειδοποίηση άνω των δύο ετών» και τις «συμφωνίες επαναγοράς», απαιτείται η παροχή στοιχείων για τις θέσεις έναντι του υπόλοιπου κόσμου, προκειμένου να υπολογίζεται η βάση των αποθεματικών που υπόκειται στη θετική αναλογία αποθεματικών. Το ίδιο ισχύει για τις συνολικές υποχρεώσεις από καταθέσεις, προκειμένου να υπολογίζονται τα εξωτερικά αντίστοιχα μεγέθη. Επιπλέον, για τους σκοπούς του ισοζυγίου πληρωμών και των λογαριασμών κίνησης χρηματοδοτικών μέσων, λαμβάνει χώρα ανάλυση των υποχρεώσεων από καταθέσεις και των δανείων έναντι του υπόλοιπου κόσμου με βάση αρχική διάρκεια ενός έτους.

#### Προθεσμίες

14. Η ΕΚΤ λαμβάνει μια συγκεντρωτική μηνιαία λογιστική κατάσταση με τις θέσεις των ΝΧΙ σε κάθε συμμετέχον κράτος μέλος έως το πέρας των εργασιών της 15ης εργάσιμης ημέρας μετά το τέλος του μήνα στον οποίο ανάγονται τα στοιχεία. Λαμβάνοντας υπόψη τις απαιτήσεις του συστήματος ελάχιστων αποθεματικών του ΕΣΚΤ σε ό,τι αφορά την έγκαιρη παροχή στοιχείων, οι ΕθνΚΤ προσδιορίζουν το χρόνο κατά τον οποίο πρέπει να λαμβάνουν τα στοιχεία από τις μονάδες παροχής στοιχείων, ώστε να είναι σε θέση να τηρούν την παραπάνω προθεσμία.

#### IV. Τριμηνιαία στατιστικά στοιχεία λογιστικής κατάστασης (υπόλοιπα)

##### Σκοπός

1. Για την περαιτέρω ανάλυση των νομισματικών εξελίξεων και προκειμένου να εξυπηρετηθούν άλλοι στατιστικοί σκοποί, όπως οι σχετικοί με τους λογαριασμούς κίνησης χρηματοδοτικών μέσων και το ισοζύγιο πληρωμών, απαιτούνται ορισμένα στοιχεία. Η ρύθμιση αυτή αποσκοπεί στην εξασφάλιση περισσότερων λεπτομερειών σχετικά με ορισμένα στοιχεία της λογιστικής κατάστασης για τους παραπάνω σκοπούς.

##### Απαιτήσεις

2. Τριμηνιαίες αναλύσεις παρέχονται μόνο για τα κυριότερα στοιχεία της συγκεντρωτικής λογιστικής κατάστασης. Επιπλέον, η ΕΚΤ μπορεί να επιτρέψει κάποια ευελιξία στον υπολογισμό των συγκεντρωτικών μεγεθών, όταν από αριθμητικά δεδομένα συλλεγόμενα σε ανώτερο επίπεδο συγκέντρωσης προκύπτει ότι τα σχετικά στοιχεία μάλλον δεν είναι σημαντικά.

α) Κατά υποτομέα και κατά διάρκεια ανάλυση της χρηματοδότησης των μη-ΝΧΙ συμμετεχόντων κρατών μελών

3. Προκειμένου να καταστεί δυνατή η παρακολούθηση ολόκληρης της διάρθρωσης των υποτομών και κατηγοριών διάρκειας του συνολικού πλαισίου χρηματοδότησης των ΝΧΙ (δάνεια και τίτλοι) έναντι του τομέα που κατέχει χρήμα, τα δάνεια προς τη γενική κυβέρνηση, εκτός της κεντρικής διοίκησης, πρέπει να αναλύονται κατά τρίμηνο, σε κατηγορίες αρχικής διάρκειας ενός έτους και πέντε ετών, οι δε τίτλοι που εκδίδονται από τις κατηγορίες της γενικής κυβέρνησης, εκτός της κεντρικής διοίκησης, σε αρχική διάρκεια ενός έτους· όλα τα παραπάνω συσχετίζονται ταυτόχρονα με μια ανάλυση κατά υποτομέα [διοίκηση ομόσπονδων κρατιδίων (S. 1312), τοπική αυτοδιοίκηση (S. 1313) και ταμεία κοινωνικής ασφάλισης (S. 1314)]. Απαιτείται επίσης μια κατά τομέα ανάλυση συνεπαγόμενη την ταυτόχρονη συσχέτιση των τίτλων, εκτός από μετοχές, που έχουν εκδοθεί από κατοίκους που δεν ανήκουν στα ΝΧΙ και στη γενική κυβέρνηση, με τις κατηγορίες διάρκειας «έως ενός έτους» και «άνω του ενός έτους». Απαιτείται κατά υποτομέα ανάλυση των μετοχών και λοιπών συμμετοχών των ΝΧΙ έναντι των ακόλουθων υποτομών: λοιπών ενδιάμεσων χρηματοπιστωτικών οργανισμών + επικουρικών χρηματοπιστωτικών οργανισμών και φορέων (S. 123 + S. 124), ασφαλιστικών επιχειρήσεων και συνταξιοδοτικών ταμείων (S. 125) και μη χρηματοδοτικών εταιρειών (S. 11).
4. Απαιτούνται επίσης στοιχεία για τα συνολικά ποσά των δανείων των ΝΧΙ και των τίτλων, εκτός από μετοχές, των ΝΧΙ έναντι της κεντρικής διοίκησης (S. 1311).

β) Κατά υποτομέα ανάλυση των υποχρεώσεων από καταθέσεις των ΝΧΙ έναντι της γενικής κυβέρνησης, εκτός της κεντρικής διοίκησης, στα συμμετέχοντα κράτη μέλη

5. Οι κατηγορίες των υποχρεώσεων από καταθέσεις έναντι της γενικής κυβέρνησης, εκτός της κεντρικής διοίκησης, στα συμμετέχοντα κράτη μέλη αναλύονται σε διοίκηση ομόσπονδων κρατιδίων (S. 1312), τοπική αυτοδιοίκηση (S. 1313) και ταμεία κοινωνικής ασφάλισης (S. 1314).

## γ) Ανάλυση κατά χώρα

6. Προς περαιτέρω ανάλυση των νομισματικών εξελίξεων, καθώς επίσης και για τους σκοπούς των μεταβατικής φύσεως απαιτήσεων και για τους ποσοτικούς ελέγχους των στοιχείων, απαιτείται προσδιορισμός των αντισυμβαλλομένων κατά κράτος μέλος. Προκειμένου να διασφαλιστεί καλύτερη πληροφόρηση σε ό,τι αφορά τα περιλαμβανόμενα στα νομισματικά μεγέθη χρεόγραφα κατά χώρα έκδοσης, απαιτείται ανάλυση κατά διάρκεια, βάσει των κατηγοριών διάρκειας ενός έτους και δύο ετών.

## δ) Ανάλυση κατά νόμισμα

7. Τα βασικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης αναλύονται με βάση τα νομίσματα των μη συμμετεχόντων κρατών μελών και τα κυριότερα διεθνή νομίσματα (δολάριο ΗΠΑ, γιεν Ιαπωνίας και ελβετικό φράγκο). Οι αναλύσεις αυτές είναι απαραίτητες προκειμένου να καταστεί εφικτή η κατάρτιση των στατιστικών στοιχείων ροών για τα νομισματικά μεγέθη και τα αντίστοιχα μεγέθη ως προς τα οποία λαμβάνουν χώρα διορθώσεις λόγω μεταβολών των συναλλαγματικών ισοτιμιών, όταν τα εν λόγω μεγέθη ορίζονται κατά τρόπο ώστε να περιλαμβάνονται σε αυτά όλα τα νομίσματα. Για τους σκοπούς του ισοζυγίου πληρωμών και των λογαριασμών κίνησης χρηματοδοτικών μέσων, η ανάλυση κατά νόμισμα για τις υποχρεώσεις από καταθέσεις και τα δάνεια έναντι του υπόλοιπου κόσμου παρέχεται κατά διάρκεια, με αρχική διάρκεια ενός έτους.

## ε) Κατά τομέα ανάλυση θέσεων έναντι αντισυμβαλλομένων εγκατεστημένων εκτός της επικράτειας των συμμετεχόντων κρατών μελών (μη συμμετεχόντων κρατών μελών και υπόλοιπου κόσμου)

8. Όσον αφορά τις θέσεις των NXI έναντι αντισυμβαλλομένων εχόντων κατοικία εκτός της επικράτειας των συμμετεχόντων κρατών μελών, απαιτείται διάκριση ανάμεσα σε θέσεις έναντι τραπεζών (ή NXI μη συμμετεχόντων κρατών μελών) και σε θέσεις έναντι μη τραπεζικών ιδρυμάτων· όσον αφορά τα μη τραπεζικά ιδρύματα, απαιτείται διάκριση ανάμεσα στη γενική κυβέρνηση και στους τομείς «Λοιποί κάτοικοι». Η ταξινόμηση κατά τομέα σύμφωνα με το ΣΕΛ 93 εφαρμόζεται στις περιπτώσεις που δεν ισχύει το ΕΣΛ 95.

*Προθεσμίες*

9. Οι ΕθνΚΤ διαβιβάζουν στην ΕΚΤ τριμηνιαία στατιστικά στοιχεία έως το πέρας των εργασιών της 28ης εργάσιμης ημέρας μετά το τέλος του μήνα στον οποίο ανάγονται τα στοιχεία. Οι ΕθνΚΤ προσδιορίζουν το χρόνο κατά τον οποίο πρέπει να λαμβάνουν τα στοιχεία από τις μονάδες παροχής στοιχείων, ώστε να είναι σε θέση να τηρούν την παραπάνω προθεσμία.

**V. Κατάρτιση στατιστικών στοιχείων ροών***Σκοπός*

1. Για την κατάρτιση στατιστικών στοιχείων ροών για τα νομισματικά μεγέθη και τα αντίστοιχα μεγέθη καθίσταται απαραίτητος ο έγκαιρος υπολογισμός στοιχείων για την αξία των συναλλαγών με βάση τα υπόλοιπα της ενοποιημένης λογιστικής κατάστασης, τα οποία παρέχουν στοιχεία σχετικά με τις εκκρεμείς απαιτήσεις και υποχρεώσεις, καθώς και πρόσθετα στατιστικά στοιχεία που αφορούν επανακατηγοριοποιήσεις, μεταβολές των συναλλαγματικών ισοτιμιών, λοιπές μεταβολές αποτίμησης, καθώς και ορισμένες άλλες διορθώσεις, όπως οι διορθώσεις λόγω διαγραφών δανείων.

*Απαιτήσεις*

2. Οι χρηματοοικονομικές συναλλαγές αντιστοιχούν στη διαφορά μεταξύ των θέσεων υπολοίπων κατά τις ημερομηνίες παροχής στοιχείων στο τέλος του μήνα, από τις οποίες απαλείφονται οι επιπτώσεις μεταβολών που οφείλονται σε επιδράσεις ξένες προς τις συναλλαγές. Για το σκοπό αυτό, η ΕΚΤ απαιτεί την παροχή στατιστικών στοιχείων για τις εν λόγω επιδράσεις, οι οποίες αφορούν πλείονα στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των NXI. Τα στοιχεία αυτά λαμβάνουν τη μορφή διορθώσεων που αφορούν «επανακατηγοριοποιήσεις και λοιπές διορθώσεις», διορθώσεις λόγω μεταβολών των συναλλαγματικών ισοτιμιών και «αναπροσαρμογές αξίας και διαγραφές δανείων». Επιπλέον, η ΕΚΤ ζητά επεξηγηματικά στοιχεία σχετικά με διορθώσεις που υπάγονται στις «επανακατηγοριοποιήσεις και λοιπές διορθώσεις».
3. Η υποχρέωση παροχής στατιστικών στοιχείων που επιβάλλεται στον πραγματικό πληθυσμό παροχής στοιχείων δυνάμει του παρόντος κανονισμού αφορά αποκλειστικά τις «διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας», οι οποίες καλύπτονται τόσο τις διαγραφές δανείων όσο και τις αναπροσαρμογές των τιμών τίτλων που ανάγονται στην περίοδο αναφοράς.
4. Οι μονάδες παροχής στοιχείων υπόκεινται σε υποχρέωση παροχής στοιχείων, η οποία συνίσταται στις «ελάχιστες υποχρεώσεις» που προσδιορίζονται στον πίνακα 1Α, στο δεύτερο μέρος του παρόντος παραρτήματος. Ως «ελάχιστες υποχρεώσεις» νοούνται τα ελάχιστα προαπαιτούμενα για την κατάρτιση και εκτίμηση των διορθώσεων σε σχέση με την πλήρη δέσμη των στοιχείων που απαιτεί η ΕΚΤ. Επιτρέπεται στις ΕθνΚΤ να συλλέγουν πρόσθετα στοιχεία που δεν καλύπτονται από τις «ελάχιστες υποχρεώσεις». Τα εν λόγω πρόσθετα στοιχεία είναι δυνατό να αφορούν τις αναλύσεις που σημειώνονται στον πίνακα 1Α, οι οποίες δεν εμπίπτουν στις «ελάχιστες υποχρεώσεις».

5. Η υποχρέωση που επιβάλλεται στις μονάδες παροχής στοιχείων δεν αφορά τις μεταβολές των συναλλαγματικών ισοτιμιών και τις επανακατηγοριοποιήσεις.

Η ΕΚΤ υπολογίζει τη μηνιαία διόρθωση λόγω μεταβολών των συναλλαγματικών ισοτιμιών με βάση στοιχεία υπολοίπων, τα οποία παρέχουν κατά νόμισμα οι μονάδες παροχής στοιχείων. Τα στοιχεία αυτά παρέχονται σε τριμηνιαία βάση, σύμφωνα με τον πίνακα 4 του δεύτερου μέρους του παρόντος παραρτήματος. Εξαιρούνται επίσης οι επανακατηγοριοποιήσεις που μνημονεύονται στην παράγραφο 1, επειδή η συλλογή των στοιχείων αυτών διεξάγεται από τις ίδιες τις ΕθνΚΤ με τη χρήση διαφόρων πηγών πληροφόρησης, τις οποίες διαθέτουν.

#### **Διαγραφές δανείων**

6. Η διόρθωση σχετικά με τις διαγραφές υποβάλλεται προκειμένου να απαλείφεται από τα στατιστικά στοιχεία ρών η επίδραση μεταβολών της αξίας των δανείων που καταγράφεται στη λογιστική κατάσταση, οι οποίες οφείλονται σε διαγραφές δανείων. Θα πρέπει επίσης να αντικατοπτρίζει τις μεταβολές στις προβλέψεις για δάνεια, εφόσον κάποια ΕθνΚΤ αποφασίζει ότι τα ανεξόφλητα υπόλοιπα θα πρέπει να καταγράφονται χωρίς τις προβλέψεις. Υποβάλλονται επίσης, όπου ο προσδιορισμός τους είναι εφικτός, στοιχεία για τις διαγραφές που λογίζονται κατά την πώληση ή μεταβίβαση των αξιώσεων από δάνεια σε τρίτους.

##### **i) Κατηγορίες μέσων και διάρκειας**

7. Οι διαγραφές αφορούν το στοιχείο του ενεργητικού «Δάνεια». Στο πλαίσιο των «ελάχιστων υποχρεώσεων» δεν απαιτείται ανάλυση κατά διάρκεια. Οι ΕθνΚΤ μπορούν, πάντως, να απαιτούν από τις μονάδες παροχής στοιχείων την υποβολή πρόσθετων στοιχείων, σύμφωνα με την ανάλυση κατά διάρκεια που προβλέπεται για τα μηνιαία στοιχεία υπολοίπων.

##### **ii) Νομίσματα**

8. Παρόλο που οι ΕθνΚΤ είναι δυνατό να απαιτούν ανάλυση κατά νόμισμα, οι «ελάχιστες υποχρεώσεις» δεν περιλαμβάνουν ανάλυση των «διορθώσεων λόγω αναπροσαρμογών αξίας» βάσει του νομίσματος (ευρώ/άλλα) των δανείων.

##### **iii) Αντισυμβαλλόμενοι**

9. Οι «ελάχιστες υποχρεώσεις» περιλαμβάνουν χωριστή καταγραφή των ποσών που αντιστοιχούν σε διαγραφές και — στις περιπτώσεις που τα δάνεια αναφέρονται χωρίς τις προβλέψεις — των μεταβολών στις προβλέψεις, με βάση τη γεωγραφική θέση των αντισυμβαλλομένων. Επιπλέον, οι αντισυμβαλλόμενοι που είναι εγκατεστημένοι στα συμμετέχοντα κράτη μέλη ταξινομούνται ανάλογα με το θεσμικό τομέα στον οποίο υπάγονται, με παροχή χωριστών στοιχείων για τα ΝΧΙ και για τον τομέα «Λοιποί κάτοικοι»· ο τομέας αυτός αναλύεται περαιτέρω κατά υποτομέα, ήτοι σε λοιπούς ενδιάμεσους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς + επικουρικούς χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς και φορείς (S. 123 + S. 124), ασφαλιστικές επιχειρήσεις και συνταξιοδοτικά ταμεία (S. 125), μη χρηματοδοτικές εταιρείες (S. 11) και νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά. Επίσης, για τον τομέα «νοικοκυριά» παρέχεται πρόσθετη ανάλυση βάσει του σκοπού του δανείου, ήτοι ανάλογα με το αν πρόκειται για καταναλωτική πίστη, για δάνεια για αγορά κατοικίας και λοιπά (υπολειπόμενο στοιχείο). Σε ό,τι αφορά δάνεια προς τον υπόλοιπο κόσμο, αναφέρονται συνολικά ποσά χωρίς περαιτέρω ανάλυση.

##### **iv) Προθεσμίες**

10. Σε ό,τι αφορά διαγραφές δανείων χορηγούμενων από μονάδες παροχής στοιχείων σε κάθε συμμετέχον κράτος μέλος, η ΕΚΤ λαμβάνει συγκεντρωτικές «διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας» έως το πέρας των εργασιών της 15ης εργάσιμης ημέρας μετά το τέλος του μήνα στον οποίο ανάγονται τα στοιχεία. Οι ΕθνΚΤ προσδιορίζουν το χρόνο κατά τον οποίο πρέπει να λαμβάνουν τα στοιχεία από τις μονάδες παροχής στοιχείων, ώστε να είναι σε θέση να τηρούν την προθεσμία αυτή.

#### **Αναπροσαρμογές της τιμής τίτλων**

11. Οι διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών της τιμής τίτλων αφορούν διακυμάνσεις στην αποτίμηση των τίτλων, οφειλόμενες σε μεταβολή της τιμής λογισμού ή διαπραγμάτευσης των τίτλων. Η διόρθωση περιλαμβάνει τις μεταβολές που σημειώνονται με την πάροδο του χρόνου στην αξία των υπολοίπων της λογιστικής κατάστασης στο τέλος της περιόδου, οι οποίες οφείλονται στην ύπαρξη κερδών/ζημιών. Είναι επίσης δυνατό να περιλαμβάνει μεταβολές αποτίμησης που προκύπτουν από συναλλαγές επί τίτλων, δηλαδή πραγματοποιηθέντα κέρδη/πραγματοποιηθείσες ζημιές.

##### **i) Κατηγορίες μέσων και διάρκειας**

##### **α) Παθητικό**

12. Με βάση τους λογιστικούς κανόνες που χρησιμοποιούνται συνήθως για τον υπολογισμό των υπολοίπων, γίνεται παραδεκτό ότι η διόρθωση λόγω «λοιπών αναπροσαρμογών αξίας» αφορά μόνο τις κατηγορίες μέσων του ενεργητικού σκέλους, οι οποίες ενδεχομένως επηρεάζονται από παρόμοιες εξελίξεις. Για το λόγο αυτό δεν καθορίζεται ελαχιστή υποχρέωση παροχής στατιστικών στοιχείων για το παθητικό σκέλος της λογιστικής κατάστασης.

## β) Ενεργητικό

13. Η διόρθωση λόγω αναπροσαρμογών αξίας υποβάλλεται στα ΝΧΙ για «τίτλους εκτός από μετοχές» και «μετοχές και λοιπές συμμετοχές». Οι «ελάχιστες υποχρεώσεις» αφορούν τους «τίτλους εκτός από μετοχές» με αρχική διάρκεια άνω των δύο ετών. Ωστόσο, οι ΕθνΚΤ είναι δυνατό να επεκτείνουν την υποχρέωση πέρα από τις «ελάχιστες υποχρεώσεις», απαιτώντας την παροχή των ίδιων αναλύσεων κατά νόμιμα και κατά διάρκεια με εκείνες των μηνιαίων υπολοίπων. Όσον αφορά τις «μετοχές και λοιπές συμμετοχές», οι «ελάχιστες υποχρεώσεις» αφορούν τα συνολικά ποσά κατά τομέα και συμπίπτουν με την υποχρέωση που αφορά τα στοιχεία υπολοίπων.

## ii) Νομίματα

14. Δεν απαιτείται ανάλυση κατά νόμιμα της αναπροσαρμογής τιμών στις «ελάχιστες υποχρεώσεις». Όσον αφορά την ανάλυση κατά νόμιμα (ευρώ/άλλα), οι ΕθνΚΤ είναι δυνατό να επεκτείνουν την υποχρέωση πέρα από τις «ελάχιστες υποχρεώσεις».

## iii) Αντισυμβαλλόμενοι

15. Όσον αφορά την αναπροσαρμογή τιμών για το στοιχείο «τίτλοι εκτός από μετοχές», οι «ελάχιστες υποχρεώσεις» αφορούν την ανάλυση για τους κατοίκους εσωτερικού και τους κατοίκους των λοιπών συμμετεχόντων κρατών μελών κατά τομέα, δηλαδή ΝΧΙ, γενική κυβέρνηση και τομέα «Λοιποί κάτοικοι». Όσον αφορά τον υπόλοιπο κόσμο, υποβάλλονται τα συνολικά ποσά της διόρθωσης. Οι ΕθνΚΤ είναι δυνατό να επεκτείνουν την υποχρέωση, απαιτώντας την ίδια ανάλυση με εκείνη των μηνιαίων υπολοίπων.
16. Όσον αφορά την αναπροσαρμογή τιμών για το στοιχείο «μετοχές και λοιπές συμμετοχές», οι «ελάχιστες υποχρεώσεις» αφορούν την ανάλυση για τους κατοίκους εσωτερικού και τους κατοίκους των λοιπών συμμετεχόντων κρατών μελών κατά τομέα, δηλαδή ΝΧΙ και τομείς «Λοιποί κάτοικοι». Όσον αφορά τον υπόλοιπο κόσμο, υποβάλλονται τα συνολικά ποσά της διόρθωσης. Στην περίπτωση αυτή η δέσμη των «ελάχιστων υποχρεώσεων» συμπίπτει με τη δέσμη των στοιχείων που παρέχει η ΕθνΚΤ στην ΕΚΤ.

## iv) Προθεσμίες

17. Η ΕΚΤ λαμβάνει τις συγκεντρωτικές διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας, οι οποίες αφορούν τις αναπροσαρμογές της τιμής τίτλων που αντιστοιχούν στις μονάδες παροχής στοιχείων σε κάθε συμμετέχον κράτος μέλος, έως το πέρασ των εργασιών της 15ης εργάσιμης ημέρας μετά το τέλος του μήνα στον οποίο αναφέρονται τα στοιχεία. Οι ΕθνΚΤ προσδιορίζουν το χρόνο κατά τον οποίο πρέπει να λαμβάνουν τα στοιχεία από τις μονάδες παροχής στοιχείων, ώστε να είναι σε θέση να τηρούν την προθεσμία αυτή.

## ΔΕΥΤΕΡΟ ΜΕΡΟΣ

## Απαιτούμενες αναλύσεις

## Πίνακας Α

## Επισκόπηση αναλύσεων για τους σκοπούς της συγκεντρωτικής λογιστικής κατάστασης του τομέα των ΝΧΙ

κατά κατηγορίες μέσων/διάρκειας, αντισυμβαλλομένους και νομίσιμα

(Οι αναλύσεις των μηνιαίων στοιχείων σημειώνονται με έντονους χαρακτήρες και με αστερίσκο)

## ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΜΕΣΩΝ/ ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ

Ενεργητικό	Παθητικό
1. Ταμείο(*)	8. Νόμισμα σε κυκλοφορία
2. Δάνεια (*)	9. Καταθέσεις (*)
έως 1 έτους <sup>(1)</sup> (*)	έως 1 έτους <sup>(3)</sup> (*)
άνω του 1 έτους και έως 5 ετών <sup>(1)</sup> (*)	άνω του 1 έτους <sup>(3)</sup> (*)
άνω των 5 ετών <sup>(1)</sup> (*)	9.1. Καταθέσεις μίας ημέρας <sup>(4)</sup> (*)
3. Τίτλοι εκτός από μετοχές (*)	9.2. Καταθέσεις προθεσμίας (*)
έως 1 έτους <sup>(2)</sup> (*)	έως 1 έτους (*)
άνω του 1 έτους και έως 2 ετών <sup>(2)</sup> (*)	άνω του 1 έτους και έως 2 ετών (*)
άνω των 2 ετών <sup>(2)</sup> (*)	άνω των 2 ετών <sup>(5)</sup> (*)
4. Μεριδία αμοιβαίων κεφαλαίων χρηματαγοράς (*)	9.3. Καταθέσεις υπό προειδοποίηση (*)
5. Μετοχές και λοιπές συμμετοχές (*)	έως 3 μηνών <sup>(6)</sup> (*)
6. Πάγια στοιχεία ενεργητικού (*)	άνω των 3 μηνών (*)
7. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού (*)	εκ των οποίων άνω των 2 ετών <sup>(9)</sup> (*)
	9.4. Συμφωνίες επαναγοράς (*)
	10. Μεριδία αμοιβαίων κεφαλαίων χρηματαγοράς (*)
	11. Εκδοθέντα χρεόγραφα (*)
	έως 1 έτους (*)
	άνω του 1 έτους και έως 2 ετών (*)
	άνω των 2 ετών (*)
	12. Κεφάλαιο και αποθεματικά (*)
	13. Λοιπές υποχρεώσεις (*)

## ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΙ

Ενεργητικό	Παθητικό
<p><b>A. Κάτοικοι εσωτερικού (*)</b></p> <p><b>NXI*</b></p> <p><b>Μη-NXI*</b></p> <p><b>Γενική κυβέρνηση (*)</b></p> <p>κεντρική διοίκηση διοίκηση ομόσπονδων κρατιδίων τοπική αυτοδιοίκηση ταμεία κοινωνικής ασφάλισης</p> <p><b>Τομείς «Λοιποί κάτοικοι» <sup>(10)</sup> (*)</b></p> <p>λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί, κ.λπ. (S. 123 + S. 124) <sup>(7)</sup>, <sup>(10)</sup> (*)</p> <p>ασφαλιστικές επιχειρήσεις και συνταξιοδοτικά ταμεία (S. 125) <sup>(10)</sup> (*)</p> <p>μη χρηματοδοτικές εταιρείες (S. 11) <sup>(10)</sup> (*)</p> <p>νοικοκυριά, κ.λπ. (S. 14 + S. 15) <sup>(8)</sup>, <sup>(10)</sup> (*)</p> <p><b>B. Κάτοικοι λοιπών συμμετεχόντων κρατών μελών (*)</b></p> <p><b>NXI*</b></p> <p><b>Μη-NXI*</b></p> <p><b>Γενική κυβέρνηση (*)</b></p> <p>κεντρική διοίκηση διοίκηση ομόσπονδων κρατιδίων τοπική αυτοδιοίκηση ταμεία κοινωνικής ασφάλισης</p> <p><b>Τομείς «Λοιποί κάτοικοι» <sup>(10)</sup> (*)</b></p> <p>λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί, κ.λπ. (S. 123 + S. 124) <sup>(7)</sup>, <sup>(10)</sup> (*)</p> <p>ασφαλιστικές επιχειρήσεις και συνταξιοδοτικά ταμεία (S. 125) <sup>(10)</sup> (*)</p> <p>μη χρηματοδοτικές εταιρείες (S. 11) <sup>(10)</sup> (*)</p> <p>νοικοκυριά, κ.λπ. (S. 14 + S. 15) <sup>(8)</sup>, <sup>(10)</sup> (*)</p> <p><b>Γ. Κάτοικοι υπόλοιπου κόσμου (*)</b></p> <p>Τράπεζες</p> <p>Μη τραπεζικά ιδρύματα</p> <p>γενική κυβέρνηση</p> <p>τομείς «Λοιποί κάτοικοι»</p> <p><b>Δ. Λοιπά</b></p>	<p><b>A. Κάτοικοι εσωτερικού (*)</b></p> <p><b>NXI*</b></p> <p><b>εκ των οποίων: πιστωτικά ιδρύματα</b></p> <p><b>Μη-NXI*</b></p> <p><b>Γενική κυβέρνηση (*)</b></p> <p><b>κεντρική διοίκηση (*)</b></p> <p>διοίκηση ομόσπονδων κρατιδίων τοπική αυτοδιοίκηση ταμεία κοινωνικής ασφάλισης</p> <p><b>Τομείς «Λοιποί κάτοικοι» <sup>(10)</sup> (*)</b></p> <p>λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί, κ.λπ. (S. 123 + S. 124) <sup>(7)</sup> <sup>(10)</sup> (*)</p> <p>ασφαλιστικές επιχειρήσεις και συνταξιοδοτικά ταμεία (S. 125) <sup>(10)</sup> (*)</p> <p>μη χρηματοδοτικές εταιρείες (S. 11) <sup>(10)</sup> (*)</p> <p>νοικοκυριά, κ.λπ. (S. 14 + S. 15) <sup>(8)</sup>, <sup>(10)</sup> (*)</p> <p><b>B. Κάτοικοι λοιπών συμμετεχόντων κρατών μελών (*)</b></p> <p><b>NXI (*)</b></p> <p><b>εκ των οποίων: πιστωτικά ιδρύματα (*)</b></p> <p><b>Μη-NXI (*)</b></p> <p><b>Γενική κυβέρνηση (*)</b></p> <p><b>κεντρική διοίκηση (*)</b></p> <p>διοίκηση ομόσπονδων κρατιδίων τοπική αυτοδιοίκηση ταμεία κοινωνικής ασφάλισης</p> <p><b>Τομείς «Λοιποί κάτοικοι» <sup>(10)</sup> (*)</b></p> <p>λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί, κ.λπ. (S. 123 + S. 124) <sup>(7)</sup>, <sup>(10)</sup> (*)</p> <p>ασφαλιστικές επιχειρήσεις και συνταξιοδοτικά ταμεία (S. 125) <sup>(10)</sup> (*)</p> <p>μη χρηματοδοτικές εταιρείες (S. 11) <sup>(10)</sup> (*)</p> <p>νοικοκυριά, κ.λπ. (S. 14 + S. 15) <sup>(8)</sup>, <sup>(10)</sup> (*)</p> <p><b>Γ. Κάτοικοι υπόλοιπου κόσμου (*)</b></p> <p>Τράπεζες</p> <p>Μη τραπεζικά ιδρύματα</p> <p>γενική κυβέρνηση</p> <p>τομείς «Λοιποί κάτοικοι»</p> <p><b>Δ. Λοιπά</b></p>

---

**Νομίσματα**


---

<b>e</b>	<b>ευρώ</b>	
<b>x</b>	<b>ξένα νομίσματα</b>	νομίσματα εκτός του ευρώ (δηλαδή νομίσματα λοιπών κρατών μελών, USD, JPY, CHF, άλλα νομίσματα)

---

**Σημειώσεις**

- (<sup>1</sup>) Οι μηνιαίες αναλύσεις κατά διάρκεια ισχύουν μόνο για δάνεια προς τους τομείς «Λοιποί κάτοικοι», εκτός των NXI και της γενικής κυβέρνησης των συμμετεχόντων κρατών μελών, η δε μηνιαία ανάλυση κατά διάρκεια ενός έτους ισχύει για δάνεια προς τον υπόλοιπο κόσμο. Οι τριμηνιαίες αναλύσεις κατά διάρκεια ισχύουν για δάνεια προς τη γενική κυβέρνηση, εκτός της κεντρικής διοίκησης των συμμετεχόντων κρατών μελών.
- (<sup>2</sup>) Η μηνιαία ανάλυση κατά διάρκεια αφορά μόνο τους τίτλους που εκδίδονται από NXI εγκατεστημένα στα συμμετέχοντα κράτη μέλη. Σε κάθε τριμηνιαία περίοδο, οι τίτλοι που εκδίδονται από μη-NXI εντός των συμμετεχόντων κρατών μελών αναλύονται σε κατηγορίες διάρκειας «έως ενός έτους» και «άνω του ενός έτους».
- (<sup>3</sup>) Μόνο έναντι του υπόλοιπου κόσμου.
- (<sup>4</sup>) Περιλαμβάνονται ανεξόφλητα υπόλοιπα λογαριασμών που αντιστοιχούν σε ποσά καταχωρημένα σε προπληρωμένες κάρτες που έχουν εκδοθεί στο όνομα των NXI και άλλες υποχρεώσεις που απορρέουν από την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος.
- (<sup>5</sup>) Περιλαμβάνονται διοικητικά ρυθμιζόμενες καταθέσεις.
- (<sup>6</sup>) Περιλαμβάνονται μη μεταβιβάσιμες καταθέσεις όψεως.
- (<sup>7</sup>) Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί (S. 123) + επικουρικοί χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί και φορείς (S. 124).
- (<sup>8</sup>) Νοικοκυριά (S. 14) + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S. 15).
- (<sup>9</sup>) Η παροχή πληροφοριών για το στοιχείο «καταθέσεις υπό προεξόφληση άνω των δύο ετών» είναι προαιρετική, με την επιφύλαξη νεότερων ρυθμίσεων.
- (<sup>10</sup>) Για δάνεια και καταθέσεις απαιτείται μηνιαία ανάλυση κατά υποτομέα.

Πίνακας 1

(Υπόλοιπα)

Στοιχεία παρεχόμενα σε μηνιαία βάση

Τα πλαίσια χωρίς έντονο περίγραμμα συμπληρώνονται μόνο από πιστωτικά ιδρύματα που υπόκεινται στην υποχρέωση διατήρησης ελάχιστων αποθεματικών (ΕΑ) <sup>(2)</sup>

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	Α. Εσωτερικού								Β. Λοιπά συμμετέχοντα κράτη μέλη								Γ. Υπόλοιπος κόσμος	Δ. Λοιπά	
	NXI <sup>(2)</sup>	Μη-NXI							NXI (3)	Μη-NXI									
		Γενική κυβέρνηση		Τομείς «λοιοί κάτοικοι»						Γενική κυβέρνηση		Τομείς «λοιοί κάτοικοι»							
		Κεντρική διοίκηση	Λοιπές κατηγορίες γενικής κυβέρνησης	Σύνολο	Λοιποί ενδίδμεσοι χρημ/στωτικοί οργ/σμοί + επικουρικοί χρημ/στωτικοί φορείς (S. 123 + S. 124)	Ασφαλιστικές επιχειρήσεις και συνταξιοδοτικά ταμεία (S. 125)	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες (S. 11)	Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S. 14 + S. 15)		Κεντρική διοίκηση	Λοιπές κατηγορίες γενικής κυβέρνησης	Σύνολο	Λοιποί ενδίδμεσοι χρημ/στωτικοί οργ/σμοί + επικουρικοί χρημ/στωτικοί φορείς (S. 123 + S. 124)	Ασφαλιστικές επιχειρήσεις και συνταξιοδοτικά ταμεία (S. 125)	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες (S. 11)	Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S. 14 + S. 15)			
(α)	(β)	(γ)	(δ)	(ε)	(στ)	(ζ)	(η)	(θ)	(ι)	(ια)	(ιβ)	(ιγ)	(ιδ)	(ιε)	(ιστ)	(ιζ)	(ιη)	(ιθ)	(ικ)

ΠΑΘΗΤΙΚΟ	(α)	(β)	(γ)	(δ)	(ε)	(στ)	(ζ)	(η)	(θ)	(ι)	(ια)	(ιβ)	(ιγ)	(ιδ)	(ιε)	(ιστ)	(ιζ)	(ιη)	(ιθ)	(ικ)
8. <b>Νόμισμα σε κυκλοφορία</b>																				
9. <b>Καταθέσεις</b>	*	*	*							*	*	*								*
έως 1 έτους																				*
άνω του 1 έτους																				*
9ε. <b>Ευρώ</b>	*	*								*	*									
9.1ε. <b>Μίας ημέρας</b>				*	*							*	*							
9.2ε. <b>Προθεσμίας</b>												*	*							
έως 1 έτους				*	*							*	*							
άνω του 1 έτους και έως 2 ετών				*	*							*	*							
άνω των 2 ετών <sup>(1)</sup>	*	*	*	*	*					*	*	*	*							*
9.3ε. <b>Υπό προειδοποίηση</b>												*	*							
έως 3 μηνών <sup>(2)</sup>				*	*							*	*							
άνω των 3 μηνών				*	*							*	*							
εκ των οποίων άνω των 2 ετών <sup>(4)</sup>	*	*	*	*	*					*	*	*	*							*
9.4ε. <b>Συμφωνίες επαναγοράς</b>	*	*	*	*	*					*	*	*	*							*
9x. <b>Ξένα νομίσματα</b>																				
9.1x. <b>Μίας ημέρας</b>				*	*							*	*							
9.2x. <b>Προθεσμίας</b>												*	*							
έως 1 έτους				*	*							*	*							
άνω του 1 έτους και έως 2 ετών				*	*							*	*							
άνω των 2 ετών <sup>(1)</sup>	*	*	*	*	*					*	*	*	*							*
9.3x. <b>Υπό προειδοποίηση</b>												*	*							
έως 3 μηνών <sup>(2)</sup>				*	*							*	*							
άνω των 3 μηνών				*	*							*	*							
εκ των οποίων άνω των 2 ετών <sup>(4)</sup>	*	*	*	*	*					*	*	*	*							*
9.4x. <b>Συμφωνίες επαναγοράς</b>	*	*	*	*	*					*	*	*	*							*
10. <b>Μερίδια αμοιβ. κεφαλ. χρημ/γοράς</b>																				
11. <b>Εκδοθέντα χρεόγραφα</b>																				
11ε. <b>Ευρώ</b>																				
έως 1 έτους																				*
άνω του 1 έτους και έως 2 ετών																				*
άνω των 2 ετών																				*
11x. <b>Ξένα νομίσματα</b>																				
έως 1 έτους																				*
άνω του 1 έτους και έως 2 ετών																				*
άνω των 2 ετών																				*
12. <b>Κεφάλαιο και αποθεματικά</b>																				
13. <b>Λοιπές υποχρεώσεις</b>																				





**Γενική σημείωση:**

Τα πλαίσια που σημειώνονται με αστερίσκο χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της βάσης των αποθεματικών. Όσον αφορά χρεόγραφα, τα πιστωτικά ιδρύματα είτε παρέχουν αποδεικτικά στοιχεία των υποχρεώσεων προς εξάρτηση από τη βάση των αποθεματικών είτε εφαρμόζουν μια τυποποιημένη έκπτωση σταθερού ποσοστού καθοριζόμενου από την ΕΚΤ.

**Υποσημερώσεις**

- (1) Περιλαμβάνονται διοικητικά ρυθμιζόμενες καταθέσεις.
- (2) Περιλαμβάνονται μη μεταβιβάσιμες αποταμιευτικές καταθέσεις όψεως.
- (3) Αντί να παρέχουν στοιχεία για τις θέσεις τους έναντι «NXI» και «πιστωτικών ιδρυμάτων που υπόκεινται στην υποχρέωση διατήρησης ελάχιστων αποθεματικών, ΕΚΤ και ΕθνΚΤ», τα πιστωτικά ιδρύματα μπορούν να παρέχουν στοιχεία για τις θέσεις τους έναντι «NXI» εκτός πιστωτικά ιδρύματα που υπόκεινται στην υποχρέωση διατήρησης ελάχιστων αποθεματικών, ΕΚΤ και ΕθνΚΤ», με την προϋπόθεση ότι αυτό δεν συνεπάγεται απώλεια στοιχείων και δεν επηρεάζονται θέσεις με έντονους τυπογραφικούς χαρακτήρες.
- (4) Η παροχή πληροφοριών για αυτό στοιχείο είναι προαιρετική, με την επιφύλαξη νεότερων ρυθμίσεων.
- (5) Ανάλογα με εθνικά συστήματα συλλογής και με την επιφύλαξη της πλήρους συμμόρφωσης με τους ορισμούς και τις αρχές ταξινόμησης της λογιστικής κατάστασης των NXI που διατυπώνονται στην παρόντα κανονισμό, τα πιστωτικά ιδρύματα που υπόκεινται στην υποχρέωση διατήρησης ελάχιστων αποθεματικών έχουν τη δυνατότητα να παρέχουν τα αναγκαία στοιχεία για τον υπολογισμό της βάσης των αποθεματικών (πλαίσια με αστερίσκο), εκτός αυτών που αναφέρονται σε διαπραγματεύσιμα μέσα, σύμφωνα με τον παρακάτω πίνακα, με την προϋπόθεση ότι δεν επηρεάζονται θέσεις με έντονους τυπογραφικούς χαρακτήρες. Στον παρόντα πίνακα, πρέπει να διασφαλίζεται αυστηρή αντιστοιχία με τον πίνακα 1, όπως παρουσιάζεται παρακάτω.

	Βάση των αποθεματικών (εκτός των διαπραγματεύσιμων μέσων) υπολογιζόμενη ως το άθροισμα των εξής στηλών του πίνακα 1 (Υποχρεώσεις): (α) - (β) + (γ) + (δ) + (ε) + (ι) - (ια) + (ιβ) + (ιγ) + (ιδ) + (ιθ)
ΠΑΘΗΤΙΚΟ (συνδυασμός ευρώ και ξένων νομισμάτων) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	
9.1ε + 9.1x	
9.2ε + 9.2x	
9.3ε + 9.3x	
9.4ε + 9.4x	
εκ των οποίων:	
9.2ε + 9.2x προθεσμίας άνω των δύο ετών	
εκ των οποίων:	
9.3ε + 9.3x υπό προειδοποίηση άνω των δύο ετών	Προαιρετική παροχή στοιχείων
εκ των οποίων:	
9.4ε + 9.4x συμφωνίες επαναγοράς	



**Πίνακας 3**  
**Ανάλυση κατά χώρα**  
**Στοιχεία παρεχόμενα σε τριμηνιαία βάση**

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ	B. Λοπάτι συμμετέχοντα κράτη μέλη (ήτοι, εκτός «ενοποιημένου») + μέρος του «Γ. Υπόλοιπος κόσμος» (κράτη μέλη) (1)												Μέρος του «Γ. Υπόλοιπος κόσμος» (εκτός κρατών μελών)				
	BE	ΔΚ	ΔΕ	ΓΡ	ΕΣ	ΦΡ	ΙΕ	ΙΤ	ΛΘ	ΛΑ	ΛΤ	ΠΤ		ΦΙ	ΣΕ	ΓΒ	Σύνολο (2)
ΠΑΘΗΤΙΚΟ																	
8. Νόμισμα σε κυκλοφορία																	
9. Καταθέσεις																	
α. από ΝΧΙ																	
β. από μη-ΝΧΙ																	
10. Μερήδια αμοιβ. κεφαλ. χρημ/γορίας																	
11. Εκδοθέντα χρεόγραφα																	
12. Κεφάλαιο και αποδεκτικά																	
13. Λοπές υποχρεώσεις																	
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ																	
1. Ταμείο																	
2. Δάνεια																	
α. προς ΝΧΙ																	
β. προς μη-ΝΧΙ																	
3. Τίτλοι εκτός από μετοχές																	
α. εκδοθέντες από ΝΧΙ																	
έως 1 έτους																	
άνω του 1 έτους και έως 2 ετών																	
άνω των 2 ετών																	
β. εκδοθέντες από μη-ΝΧΙ																	
4. Μερήδια αμοιβ. κεφαλ. χρημ/γορίας																	
5. Μετοχές και λοιπές συμμετοχές																	
6. Πάγια στοιχεία ενεργητικού																	
7. Λοπά στοιχεία ενεργητικού																	

(1) Για τον υπολογισμό των μεγεθών της ενοποιημένης λογιστικής κατάστασης, απαιτείται η διαφοροποίηση της χώρας κατοικίας των αντισυμβαλλομένων ΝΧΙ κατά δυνάμει συμμετέχον κράτος μέλος.

(2) Η χωριστή ανάλυση κατά χώρα για τον «πρόλογο κόσμο» (εκτός των κρατών μελών) ενδεχομένως παρουσιάζει ενδιαφέρον, ωστόσο δεν εμπίπτει στο πλαίσιο της παρούσας έκθεσης. Για τα ΝΧΙ βλέπε σ. 93, τομείς S. 121 + S. 122.



ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΠΤΕΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ	Συνδιασμός όλων των νομισμάτων	Ευρώ	Νομισματά λοιπών κρατών μελών				Λοιπά νομίσματα								
			Σύνολο	DKK	SEK	GBP	Σύνολο	USD	JPY	CHF	Συνδιασμός λοιπών νομισμάτων				
<b>2. Δάνεια</b>															
<b>A. Εσωτερικού</b>	M														
α. προς NXI	M														
β. προς μη-NXI	M	M													
<b>B. Λοιπών συμμετεχόντων κρατών μελών</b>															
α. προς NXI	M														
β. προς μη-NXI	M	M													
<b>Γ. Υπόλοιπος κόσμος</b>															
ι. έως 1 έτους	M														
ii. άνω του 1 έτους	M														
α. προς τράπεζες															
β. προς μη τραπεζικά ιδρύματα															
<b>3. Τίτλοι εκτός από μετοχές</b>															
<b>A. Εσωτερικού</b>															
α. εκδοθέντες από NXI	M	M													
β. εκδοθέντες από μη-NXI	M	M													
<b>B. Λοιπών συμμετεχόντων κρατών μελών</b>															
α. εκδοθέντες από NXI	M	M													
β. εκδοθέντες από μη-NXI	M	M													
<b>Γ. Υπόλοιπος κόσμος</b>															
α. εκδοθέντες από τράπεζες															
β. εκδοθέντες από μη τραπεζικά ιδρύματα															
<b>4. Μέρηδια αμοιβ. κεφαλ. χρημ/γορίας</b>															
<b>A. Εσωτερικού</b>	M														
<b>B. Λοιπών συμμετεχόντων κρατών μελών</b>	M														
<b>Γ. Υπόλοιπος κόσμος</b>	M														
5. + 6. + 7. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	M														
	M														

Απαιτούμενα μνημιαία στοιχεία, βλ. πίνακα 1.

Πίνακας 1 Α  
**Διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας**  
 Στοιχεία παρεχόμενα σε μηνιαία βάση

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΠΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ	Α. Εσωτερικού								Β. Λοιπά συμμετέχοντα κράτη μέλη								Γ. Υπόλοιπος κόσμος	Δ. Λοιπά	
	Μη-NXI				Μη-NXI				Μη-NXI				Μη-NXI						
	NXI	εκ των οποίων πιστ. ιδρ. υποκείμενα στην υποχρέωση διατήρησης ΕΛ, ΕΚΤ και ΕθΝΚΤ	Γενική κυβέρνηση		Τομείς «Λοιποί κάτοικοι»				NXI	Εκ των οποίων πιστ. ιδρ. υποκείμενα στην υποχρέωση διατήρησης ΕΛ, ΕΚΤ και ΕθΝΚΤ	Γενική κυβέρνηση		Τομείς «Λοιποί κάτοικοι»						
			Κεντρική διοίκηση	Λοιπές κατηγορίες γενικής κυβέρνησης	Σύνολο	Λοιποί ενδιάμεσοι χρημ/στωτικοί οργ/σμοί + επικοινωνικοί οργ/σμοί και φορείς (S. 123 + S. 124)	Ασφαλιστικές επιχειρήσεις συνταξιοδοτικά ταμεία (S. 125)	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες (S. 11)			Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S. 14 + S. 15)	Κεντρική διοίκηση	Λοιπές κατηγορίες γενικής κυβέρνησης	Σύνολο	Λοιποί ενδιάμεσοι χρημ/στωτικοί οργ/σμοί + επικοινωνικοί οργ/σμοί και φορείς (S. 123 + S. 124)	Ασφαλιστικές επιχειρήσεις και συνταξιοδοτικά ταμεία (S. 125)			Μη χρηματοδοτικές εταιρείες (S. 11)
(α)	(β)	(γ)	(δ)	(ε)	(στ)	(ζ)	(η)	(θ)	(ι)	(ια)	(ιβ)	(ιγ)	(ιδ)	(ιε)	(ιστ)	(ιζ)	(ιη)	(ιδ)	(κ)

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

- 8. **Νόμισμα σε κυκλοφορία**
- 9. **Καταθέσεις**  
έως 1 έτους  
άνω του 1 έτους
- 9ε. **Ευρώ**
- 9.1ε. **Μίας ημέρας**
- 9.2ε. **Προθεσμίας**  
έως 1 έτους  
άνω του 1 έτους και έως 2 ετών  
άνω των 2 ετών
- 9.3ε. **Υπό προειδοποίηση**  
έως 3 μηνών  
άνω των 3 μηνών  
εκ των οποίων άνω των 2 ετών
- 9.4ε. **Συμφωνίες επαναγοράς**
- 9x. **Ξένα νομίσματα**
- 9.1x. **Μίας ημέρας**
- 9.2x. **Υπό προειδοποίηση**  
έως 1 έτους  
άνω του 1 έτους και έως 2 ετών  
άνω των 2 ετών
- 9.3x. **Υπό προειδοποίηση**  
έως 3 μηνών  
άνω των 3 μηνών  
εκ των οποίων άνω των 2 ετών
- 9.4x. **Συμφωνίες επαναγοράς**
- 10. **Μερίδια ΑΚΧΑ**
- 11. **Εκδοθέντα χρεόγραφα**
- 11ε. **Ευρώ**  
έως 1 έτους  
άνω του 1 και έως 2 ετών  
άνω των 2 ετών
- 11x. **Ξένα νομίσματα**  
έως 1 έτους  
άνω του 1 και έως 2 ετών  
άνω των 2 ετών
- 12. **Κεφάλαιο και αποθεματικά**
- 13. **Λοιπά στοιχεία παθητικού**

*
*
*
*
*
*
*
*

**Γενική σημείωση:** Η αναφορά των σειρών στοιχείων που περιέχουν την ένδειξη «ΕΛΑΧΙΣΤΟ» γίνεται από τα NXI. Οι ΕθΝΚΤ μπορούν να επεκτείνουν την εν λόγω υποχρέωση, προκειμένου αυτή να καλύπτει και τις σειρές στοιχείων των κενών πεδίων (ήτοι των πεδίων που δεν περιέχουν την ένδειξη «ΕΛΑΧΙΣΤΟ».  
 Η ΕθΝΚΤ αναφέρει τα στοιχεία των κενών πεδίων και των πεδίων με την ένδειξη «ΕΛΑΧΙΣΤΟ» στην ΕΚΤ. Τα κενά πεδία του παθητικού σκέλους που σημειώνονται με αστερίσκο θεωρούνται μηδενικά, εκτός αν άλλως αποδεικνύεται.





## ΤΡΙΤΟ ΜΕΡΟΣ

**Ορισμοί που αφορούν την ενοποιημένη λογιστική κατάσταση που υποβάλλεται στην ΕΚΤ — κατηγορίες μέσων του παθητικού και ενεργητικού****Γενικοί ορισμοί**

Για τους σκοπούς της κατάρτισης της ενοποιημένης λογιστικής κατάστασης του τομέα των NXI για τα συμμετέχοντα κράτη μέλη, ο πληθυσμός παροχής στοιχείων αποτελείται από τα NXI, τα οποία περιλαμβάνονται στον κατάλογο των NXI για στατιστικούς σκοπούς και είναι κάτοικοι της επικράτειας των συμμετεχόντων κρατών μελών. <sup>(1)</sup> Αυτά είναι:

- ιδρύματα που έχουν συσταθεί και είναι εγκατεστημένα στην εν λόγω επικράτεια, συμπεριλαμβανομένων των θυγατρικών, οι μητρικές εταιρείες των οποίων είναι εγκατεστημένες εκτός της εν λόγω επικράτειας και
- υποκαταστήματα ιδρυμάτων που έχουν το κεντρικό τους κατάστημα εκτός της εν λόγω επικράτειας.

Οι θυγατρικές αποτελούν χωριστές οντότητες εταιρικής μορφής, στις οποίες κάποια άλλη οντότητα κατέχει την πλειοψηφία ή το σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου, ενώ τα υποκαταστήματα αποτελούν οντότητες μη εταιρικής μορφής (στερούμενες αυτοτελούς νομικής υπόστασης), ανήκουσες εξ ολοκλήρου στη μητρική εταιρεία.

Τα NXI ενοποιούν για στατιστικούς σκοπούς τη δραστηριότητα όλων των καταστημάτων τους (έδρας ή κεντρικού καταστήματος ή/και υποκαταστημάτων) που είναι εγκατεστημένα εντός της αυτής εθνικής επικράτειας. Δεν επιτρέπεται για στατιστικούς σκοπούς ενοποίηση πέραν της εθνικής επικράτειας.

Όταν κάποια μητρική εταιρεία και οι θυγατρικές της αποτελούν NXI εγκατεστημένα στην αυτή εθνική επικράτεια, η μητρική εταιρεία μπορεί να ενοποιεί τις στατιστικές της δηλώσεις, περιλαμβάνοντας σε αυτές τη δραστηριότητα των θυγατρικών, αν και για τους σκοπούς του συστήματος ελάχιστων αποθεματικών του ΕΣΚΤ καταγράφει χωριστά τη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και λοιπών NXI.

Εάν κάποιο ίδρυμα διαθέτει υποκαταστήματα εντός της επικράτειας άλλων συμμετεχόντων κρατών μελών, η έδρα ή το κεντρικό κατάστημα τα οποία είναι εγκατεστημένα σε ορισμένο συμμετέχον κράτος μέλος θεωρούν ότι οι θέσεις έναντι όλων αυτών των υποκαταστημάτων αποτελούν θέσεις έναντι κατοίκων άλλων συμμετεχόντων κρατών μελών. Αντίστροφα, ένα υποκατάστημα εγκατεστημένο σε ορισμένο συμμετέχον κράτος μέλος θεωρεί ότι οι θέσεις έναντι της έδρας ή του κεντρικού καταστήματος ή έναντι άλλων υποκαταστημάτων του ιδρύματος, εγκατεστημένων στην επικράτεια άλλων συμμετεχόντων κρατών μελών, αποτελούν θέσεις έναντι κατοίκων άλλων συμμετεχόντων κρατών μελών.

Εάν κάποιο ίδρυμα διαθέτει υποκαταστήματα εκτός της επικράτειας των συμμετεχόντων κρατών μελών, η έδρα ή το κεντρικό κατάστημα σε ορισμένο κράτος μέλος θεωρούν ότι οι υποχρεώσεις έναντι όλων αυτών των υποκαταστημάτων αποτελούν υποχρεώσεις έναντι κατοίκων του υπόλοιπου κόσμου. Αντίστροφα, ένα υποκατάστημα εγκατεστημένο σε ορισμένο συμμετέχον κράτος μέλος θεωρεί ότι οι θέσεις έναντι της έδρας ή του κεντρικού καταστήματος ή έναντι άλλων υποκαταστημάτων του ιδρύματος, εγκατεστημένων εκτός των συμμετεχόντων κρατών μελών, αποτελούν θέσεις έναντι κατοίκων του υπόλοιπου κόσμου.

Ιδρύματα εγκατεστημένα σε υπεράκτια χρηματοοικονομικά κέντρα αντιμετωπίζονται, από στατιστική άποψη, ως κάτοικοι της επικράτειας στην οποία είναι εγκατεστημένα.

Ως διάρκεια κατά την έκδοση (αρχική διάρκεια) νοείται η καθορισμένη διάρκεια ζωής χρηματοδοτικού μέσου, πριν από την παρέλευση της οποίας δεν μπορεί να εξαγοραστεί (π.χ. χρεόγραφο) ή μπορεί να εξαγοραστεί μόνο με εφαρμογή ορισμένης μορφής κύρωσης (π.χ. για ορισμένες μορφές καταθέσεων). Η περίοδος προειδοποίησης αντιστοιχεί στο διάστημα από την αναγγελία της πρόθεσης του δικαιούχου να εξαγοράσει το μέσο έως την ημερομηνία κατά την οποία αυτός νομιμοποιείται να το μετατρέψει σε μετρητά χωρίς κυρώσεις. Τα χρηματοδοτικά μέσα ταξινομούνται ανάλογα με την περίοδο προειδοποίησης, μόνο εφόσον δεν έχει συμφωνηθεί προθεσμία.

**Ορισμοί τομέων**

Το ΕΣΛ 95 παρέχει το πρότυπο ταξινόμησης σε τομείς. Περισσότερες οδηγίες για την ταξινόμηση σε τομείς των αντισυμβαλλομένων, οι οποίοι δεν αποτελούν NXI (μη-NXI) και είναι εγκατεστημένοι εκτός της εθνικής επικράτειας, περιέχονται στο εγχειρίδιο της ΕΚΤ με τίτλο Money and Banking Statistics Sector Manual.

Τα τραπεζικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα εκτός της επικράτειας των κρατών μελών αναφέρονται ως «τράπεζες» και όχι ως NXI. Παρομοίως, ο όρος «μη-NXI» αφορά μόνο τα κράτη μέλη για άλλες χώρες ενδεικνύεται η χρήση του όρου «μη τραπεζικά ιδρύματα». Ο όρος «μη-NXI» περιλαμβάνει τους ακόλουθους τομείς και υποτομείς:

<sup>(1)</sup> Στους πίνακες του δεύτερου μέρους του παρόντος παραρτήματος η ΕΚΤ πρέπει να ταξινομείται ως NXI κάτοικος της χώρας στην οποία έχει τη φυσική της εγκατάσταση.

- δημόσιο τομέα (Γενική κυβέρνηση): μονάδες κάτοικοι κυρίως απασχολούμενοι με την παραγωγή μη εμπορεύσιμων αγαθών και υπηρεσιών που προορίζονται για ατομική και συλλογική κατανάλωση ή/και με την αναδιανομή του εθνικού εισοδήματος και πλούτου (ΕΣΛ 95, παράγραφοι 2.68-2.70),
- κεντρική διοίκηση: διοικητικές υπηρεσίες του κράτους και λοιποί κεντρικοί φορείς, η αρμοδιότητα των οποίων εκτείνεται σε όλη την οικονομική επικράτεια, εκτός από τη διαχείριση των οργανισμών κοινωνικής ασφάλισης (ΕΣΛ 95 παράγραφος 2.71),
- διοίκηση ομόσπονδων κρατιδίων: χωριστές θεσμικές μονάδες που ασκούν ορισμένες από τις κυβερνητικές λειτουργίες σε επίπεδο κατώτερο από το επίπεδο της κεντρικής διοίκησης και ανώτερο από της τοπικής αυτοδιοίκησης, εκτός από τη διαχείριση οργανισμών κοινωνικής ασφάλισης (ΕΣΛ 95, παράγραφος 2.72),
- τοπική αυτοδιοίκηση: δημόσια διοίκηση, η αρμοδιότητα της οποίας εκτείνεται σε μέρος μόνο της οικονομικής επικράτειας, εκτός από τα τοπικά γραφεία των οργανισμών κοινωνικής ασφάλισης (ΕΣΛ 95 παράγραφος 2.73),
- οργανισμούς (ταμεία) κοινωνικής ασφάλισης: θεσμικές μονάδες (κεντρικές, ομόσπονδων κρατιδίων και τοπικές), η κύρια δραστηριότητα των οποίων είναι να προσφέρουν κοινωνικές παροχές (ΕΣΛ 95 παράγραφος 2.74).

Στους τομείς των λοιπών κατοίκων, ήτοι στα μη ΝΧΙ κάτοικους, εκτός της γενικής κυβέρνησης, περιλαμβάνονται τα ακόλουθα:

- λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί + επικουρικοί χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί και φορείς: μη νομιματικές χρηματοδοτικές εταιρείες και οιονεί εταιρείες (με εξαίρεση τις ασφαλιστικές εταιρείες και τα συνταξιοδοτικά ταμεία), οι οποίες έχουν ως κύρια δραστηριότητα τη χρηματοπιστωτική διαμεσολάβηση, συνάπτοντας (αναλαμβάνοντας) υποχρεώσεις υπό μορφή διαφορετική από το νόμισμα, τις καταθέσεις ή/και τα στενά υποκατάστατα των καταθέσεων, από θεσμικές μονάδες πλην ΝΧΙ (ΕΣΛ 95 παράγραφοι 2.53 έως 2.56). Επίσης περιλαμβάνονται οι επικουρικοί χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί και φορείς που απαρτίζονται από όλες τις χρηματοδοτικές εταιρείες και οιονεί εταιρείες, οι οποίες ασχολούνται κατά κύριο λόγο με επικουρικές χρηματοπιστωτικές δραστηριότητες (ΕΣΛ 95 παράγραφοι 2.57 έως 2.59),
- ασφαλιστικές εταιρείες (επιχειρήσεις) και συνταξιοδοτικά ταμεία: μη νομιματικές χρηματοδοτικές εταιρείες και οιονεί εταιρείες που ασχολούνται κατά κύριο λόγο με τη χρηματοπιστωτική διαμεσολάβηση ως συνέπεια της συγκέντρωσης των κινδύνων (ΕΣΛ 95 παράγραφοι 2.60 έως 2.67),
- μη χρηματοδοτικές εταιρείες: εταιρείες και οιονεί εταιρείες που δεν ασχολούνται με τη χρηματοπιστωτική διαμεσολάβηση, αλλά κατά κύριο λόγο με την παραγωγή εμπορεύσιμων αγαθών και μη χρηματοδοτικών υπηρεσιών (ΕΣΛ 95 παράγραφοι 2.21 έως 2.31),
- νοικοκυριά: άτομα ή ομάδες ατόμων με την ιδιότητά τους ως καταναλωτών και ως παραγωγών αγαθών και μη χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών αποκλειστικά για ίδια τελική κατανάλωση, καθώς και με την ιδιότητά τους ως παραγωγών εμπορεύσιμων αγαθών και χρηματοπιστωτικών ή μη υπηρεσιών, με την προϋπόθεση ότι οι δραστηριότητές τους δεν είναι δραστηριότητες οιονεί εταιρειών. Περιλαμβάνονται μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά, τα οποία ασχολούνται κατά κύριο λόγο με την παραγωγή μη εμπορεύσιμων αγαθών και υπηρεσιών που προορίζονται για επιμέρους ομάδες νοικοκυριών (ΕΣΛ παράγραφοι 2.75 έως 2.88).

#### Ορισμοί κατηγοριών μέσων

Οι ορισμοί των κατηγοριών απαιτήσεων και υποχρεώσεων που περιλαμβάνονται στην ενοποιημένη λογιστική κατάσταση λαμβάνουν υπόψη τα χαρακτηριστικά των διαφόρων χρηματοπιστωτικών συστημάτων. Σε ό,τι αφορά την εξασφάλιση συνέπειας στον ορισμό των μέσων, οι αναλύσεις κατά διάρκεια είναι δυνατό να αναπληρώνουν την έλλειψη συνέπειας στις περιπτώσεις όπου αυτά δεν είναι πλήρως συγκρίσιμα στις διάφορες χρηματοπιστωτικές αγορές.

Οι παρακάτω πίνακες παρέχουν μια λεπτομερή, τυποποιημένη περιγραφή των κατηγοριών μέσων, τις οποίες οι ΕθνΚΤ μετατρέπουν σε κατηγορίες εφαρμοστέες σε εθνικό επίπεδο σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό <sup>(1)</sup>.

<sup>(1)</sup> Οι πίνακες, δηλαδή, αυτοί δεν αποτελούν καταλόγους χρηματοδοτικών μέσων.

Λεπτομερής περιγραφή των κατηγοριών μέσω της μηνιαίας συγκεντρωτικής λογιστικής κατάστασης του τομέα των NXI

ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

Κατηγορία	Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών
1. Ταμείο	Διαθέσιμα σε ευρώ και ξένα τραπεζογραμμάτια και κέρματα που βρίσκονται σε κυκλοφορία και τα οποία χρησιμοποιούνται γενικά για την πραγματοποίηση πληρωμών
2. Δάνεια	<p>Για τους σκοπούς του συστήματος παροχής στοιχείων, η κατηγορία αυτή περιλαμβάνει κεφάλαια, τα οποία οι μονάδες παροχής στοιχείων χορηγούν σε δανειολήπτες και τα οποία δεν τεκμηριώνονται με έγγραφα ή ενσωματώνονται σε ενιαίο έγγραφο (ακόμη και αν αυτό έχει καταστεί διαπραγματεύσιμο). Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει τις απαιτήσεις με μορφή καταθέσεων:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— δάνεια που χορηγούνται σε νοικοκυριά στο πλαίσιο της καταναλωτικής πίστης (δάνεια που χορηγούνται στο πλαίσιο της προσωπικής κατανάλωσης αγαθών και υπηρεσιών), δάνεια για αγορά κατοικίας (πιστώσεις που χορηγούνται για επενδύσεις στεγαστικής φύσεως, συμπεριλαμβανομένης της κατασκευής κατοικιών και λοιπών σχετικών βελτιωτικών εργασιών) και λοιπά (για παράδειγμα, δάνεια που χορηγούνται για επαγγελματικούς σκοπούς, ενοποίηση χρέους, εκπαίδευση, κ.λπ.) Στα χορηγούμενα για αγορά κατοικίας δάνεια περιλαμβάνονται δάνεια εξασφαλιζόμενα επί ακινήτων που χρησιμοποιούνται για τους σκοπούς της αγοράς κατοικίας και, όπου είναι εφικτός ο προσδιορισμός τους, άλλα δάνεια για αγορά κατοικίας, συναπτόμενα σε προσωπική βάση («προσωπικά δάνεια») και εξασφαλιζόμενα επί άλλων μορφών περιουσιακών στοιχείων</li> <li>— καταθέσεις σε άλλα NXI</li> <li>— χρηματοδοτικές μισθώσεις σε τρίτους</li> </ul> <p>Οι συμβάσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης αποτελούν συμβάσεις, σύμφωνα με τις οποίες ο κατά νόμο κύριος ενός διαρκούς αγαθού («εκμισθωτής») δανείζει το εν λόγω περιουσιακό στοιχείο σε τρίτο («μισθωτή») για τη μεγαλύτερη — αν όχι όλη — διάρκεια οικονομικής ζωής του περιουσιακού στοιχείου, έναντι μισθωμάτων που καλύπτουν το κόστος του αγαθού, πλέον μιας επιβάρυνσης τεκμαρτών τόκων. Στην πράξη, ο μισθωτής θεωρείται ότι λαμβάνει όλα τα ωφελήματα που προκύπτουν από τη χρήση του αγαθού και φέρει τις δαπάνες και τους κινδύνους που συνδέονται με την κυριότητα. Για στατιστικούς σκοπούς, οι συμβάσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης αντιμετωπίζονται ως δάνεια του εκμισθωτή προς τον μισθωτή (παρέχουν στο μισθωτή το δικαίωμα αγοράς του διαρκούς αγαθού). Οι συμβάσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης που συνάπτουν τα NXI (με την ιδιότητα του εκμισθωτή) πρέπει να καταγράφονται στη λογιστική κατάσταση των NXI, στο στοιχείο του ενεργητικού «Δάνεια». Τα περιουσιακά στοιχεία (διαρκή αγαθά) που χορηγούνται ως δάνειο στο μισθωτή δεν θα πρέπει να καταγράφονται καθόλου στη λογιστική κατάσταση των NXI</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— επισφαλή δάνεια που δεν έχουν ακόμη αποπληρωθεί ή διαγραφεί</li> </ul> <p>Ως επισφαλή δάνεια θεωρούνται τα δάνεια, η αποπληρωμή των οποίων είναι εκπρόθεσμη ή έχει κατ' άλλο τρόπο χαρακτηριστεί επισφαλής. Οι ΕθνΚΤ προσδιορίζουν κατά πόσο πρέπει να καταγράφονται με ή χωρίς προβλέψεις</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— μη διαπραγματεύσιμοι τίτλοι</li> </ul> <p>Τίτλοι, εκτός από μετοχές και λοιπές συμμετοχές, οι οποίοι δεν είναι διαπραγματεύσιμοι και δεν μπορούν να αποτελέσουν αντικείμενο συναλλαγών σε δευτερογενείς αγορές — βλέπε επίσης «δάνεια που αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών»</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— δάνεια που αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών</li> </ul> <p>Τα δάνεια που έχουν de facto καταστεί διαπραγματεύσιμα πρέπει να καταχωρούνται στο στοιχείο του ενεργητικού «δάνεια», εφόσον εξακολουθούν να τεκμηριώνονται με ενιαίο έγγραφο και καταρχήν αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών μόνο περιστασιακά</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— χρέος μειωμένης εξασφάλισης με τη μορφή καταθέσεων ή δανείων</li> </ul>

Κατηγορία	Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών
	<p>Τα χρεόγραφα μειωμένης εξασφάλισης παρέχουν μια επικουρική απαίτηση έναντι του ιδρύματος έκδοσης — αυτή μπορεί να ενεργοποιηθεί μόνο εφόσον έχουν ικανοποιηθεί όλες οι προνομιακές απαιτήσεις (π.χ. καταθέσεις/δάνεια) — ροσλαμβάνοντας έτσι ορισμένα από τα χαρακτηριστικά του στοιχείου «μετοχές και λοιπές συμμετοχές». Για στατιστικούς σκοπούς, το χρέος μειωμένης εξασφάλισης πρέπει να αντιμετωπίζεται ανάλογα με τη φύση του χρηματοδοτικού μέσου, δηλαδή να καταχωρείται είτε υπό τα «δάνεια» είτε υπό τους «τίτλους εκτός από μετοχές». Σε κάθε περίπτωση χρέους μειωμένης εξασφάλισης που εκδίδεται από NXI και αναγνωρίζεται ως ενιαίο ποσό για στατιστικούς σκοπούς, το σχετικό αριθμητικό δεδομένο πρέπει να καταχωρείται στο στοιχείο «τίτλοι εκτός από μετοχές», λόγω του ότι το χρέος μειωμένης εξασφάλισης συνάπτεται κυρίως με τη μορφή τίτλων και όχι δανείων</p> <p>— απαιτήσεις από αντιστρεπτές πράξεις επαναγοράς</p> <p>Μετρητά τα οποία καταβάλλονται έναντι τίτλων τους οποίους αγοράζουν οι μονάδες παροχής στοιχείων — βλέπε σημείο 9.4 του παθητικού</p> <p>Το ακόλουθο στοιχείο <b>δεν</b> αντιμετωπίζεται ως δάναιο:</p> <p>— δάνεια χορηγούμενα για λογαριασμό τρίτων</p> <p>Δάνεια για λογαριασμό τρίτων («δάνεια για λογαριασμό τρίτων»/«fiduciary loans») είναι τα δάνεια που συνάπτονται στο όνομα ενός συμβαλλόμενου («διαχειριστής») για λογαριασμό ενός τρίτου («δικαιούχος»). Για στατιστικούς σκοπούς, τα εν λόγω δάνεια δεν πρέπει να καταγράφονται στη λογιστική κατάσταση του διαχειριστή, στην περίπτωση που οι κίνδυνοι και τα ωφελήματα από την κυριότητα των κεφαλαίων παραμένουν στο δικαιούχο. Οι κίνδυνοι και τα ωφελήματα από την κυριότητα παραμένουν στο δικαιούχο όταν: i) τον πιστωτικό κίνδυνο του δανείου αναλαμβάνει ο δικαιούχος (δηλαδή ο διαχειριστής ευθύνεται μόνο για τη διαχείριση του δανείου σε διοικητικό επίπεδο) ή ii) η επένδυση του δικαιούχου εξασφαλίζεται από ζημίες σε περίπτωση θέσης του διαχειριστή υπό εκκαθάριση (δηλαδή, το εν λόγω δάναιο δεν καθίσταται μέρος της περιουσίας του διαχειριστή που μπορεί να διανεμηθεί σε περίπτωση πτώχευσης)</p>
3. Τίτλοι εκτός από μετοχές	<p>Τίτλοι, εκτός από μετοχές και λοιπές συμμετοχές, οι οποίοι είναι διαπραγματεύσιμοι και συνήθως αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών σε δευτερογενείς αγορές ή μπορούν να αντισταθμιστούν στην αγορά και οι οποίοι δεν παρέχουν στον κομιστή δικαιώματα ιδιοκτησίας επί του ιδρύματος έκδοσης. Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει:</p> <p>— τίτλους που παρέχουν στον κομιστή το απεριόριστο δικαίωμα επί σταθερού ή συμβατικά καθοριζόμενου εισοδήματος με τη μορφή τοκομεριδίων ή/και επί ρητώς αναφερόμενου, σταθερού ποσού σε μια συγκεκριμένη ημερομηνία (ή ημερομηνίες) ή με έναρξη σε ημερομηνία καθοριζόμενη κατά το χρόνο έκδοσης</p> <p>— διαπραγματεύσιμα δάνεια, τα οποία έχουν αναδιαρθρωθεί σε μεγάλο αριθμό πανομοιότυπων εγγράφων και μπορούν να αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών σε δευτερογενείς αγορές (βλέπε επίσης «δάνεια που αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών», στην κατηγορία 2)</p> <p>— χρέος μειωμένης εξασφάλισης με τη μορφή χρεογράφων (βλέπε επίσης «χρέος μειωμένης εξασφάλισης με τη μορφή καταθέσεων ή δανείων», στην κατηγορία 2)</p> <p>— για λόγους συνέπειας σε σχέση με την αντιμετώπιση των πράξεων τύπου «συμφωνιών επαναγοράς», οι τίτλοι που χορηγούνται ως δάναιο στο πλαίσιο πράξεων δανεισμού τίτλων εξακολουθούν να καταγράφονται στη λογιστική κατάσταση του αρχικού κυρίου (και δεν πρέπει να μεταφέρονται στη λογιστική κατάσταση του προσωρινού αποκτώντος), όταν υπάρχει ρητή δέσμευση για αντιστροφή της πράξης (και όχι απλά σχετικό δικαίωμα προαίρεσης)</p>
3α. Τίτλοι, εκτός από μετοχές, αρχικής διάρκειας έως και ενός έτους	<p>— διαπραγματεύσιμα χρεόγραφα (που τεκμηριώνονται ή όχι με έγγραφο), αρχικής διάρκειας έως και ενός έτους</p> <p>— διαπραγματεύσιμα δάνεια αρχικής διάρκειας έως και ενός έτους, τα οποία έχουν αναδιαρθρωθεί σε μεγάλο αριθμό πανομοιότυπων εγγράφων και αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών σε δευτερογενείς αγορές</p> <p>— χρέος μειωμένης εξασφάλισης με τη μορφή χρεογράφων, αρχικής διάρκειας έως και ενός έτους</p>

Κατηγορία	Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών
3β. Τίτλοι, εκτός από μετοχές, αρχικής διάρκειας άνω του ενός έτους έως και δύο ετών	<ul style="list-style-type: none"> <li>— Διαπραγματεύσιμα χρεόγραφα (που τεκμηριώνονται ή όχι με έγγραφα), αρχικής διάρκειας άνω του ενός έτους έως και δύο ετών</li> <li>— Διαπραγματεύσιμα δάνεια αρχικής διάρκειας άνω του ενός έτους και έως δύο ετών, τα οποία έχουν αναδιαρθρωθεί σε μεγάλο αριθμό πανομοιότυπων εγγράφων και αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών σε δευτερογενείς αγορές</li> <li>— Χρέος μειωμένης εξασφάλισης με τη μορφή χρεογράφων, αρχικής διάρκειας άνω του ενός έτους έως και δύο ετών</li> </ul>
3γ. Τίτλοι, εκτός από μετοχές, αρχικής διάρκειας άνω των δύο ετών	<ul style="list-style-type: none"> <li>— Διαπραγματεύσιμα χρεόγραφα (που τεκμηριώνονται ή όχι με έγγραφα), αρχικής διάρκειας άνω των δύο ετών</li> <li>— Διαπραγματεύσιμα δάνεια αρχικής διάρκειας άνω των δύο ετών, τα οποία έχουν αναδιαρθρωθεί σε μεγάλο αριθμό πανομοιότυπων εγγράφων και αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών σε δευτερογενείς αγορές</li> <li>— Χρέος μειωμένης εξασφάλισης με τη μορφή χρεογράφων, αρχικής διάρκειας άνω των δύο ετών</li> </ul>
4. Μεριδια αμοιβαίων κεφαλαίων χρηματαγοράς	<p>Το εν λόγω στοιχείο του ενεργητικού περιλαμβάνει τίτλους μεριδίων που εκδίδονται από ΑΚΧΑ. Τα ΑΚΧΑ αποτελούν οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων, οι τίτλοι μεριδίων των οποίων αποτελούν στενά υποκατάστατα των καταθέσεων από άποψη ρευστότητας, και οι οποίοι κατά βάση επενδύουν σε μέσα χρηματαγοράς ή/και σε τίτλους μεριδίων ΑΚΧΑ ή/και σε λοιπά μεταβιβάσιμα χρεόγραφα με εναπομένουσα διάρκεια έως και ενός έτους ή/και σε τραπεζικές καταθέσεις ή/και οι οποίοι επιδιώκουν αποδόσεις που προσεγγίζουν τα επιτόκια των μέσων χρηματαγοράς (βλέπε επίσης κατηγορίες 5 και 10).</p>
5. Μετοχές και λοιπές συμμετοχές	<p>Τίτλοι που ενσωματώνουν δικαιώματα ιδιοκτησίας επί εταιρειών ή οιονεί εταιρειών. Οι εν λόγω τίτλοι παρέχουν γενικά στους κομιστές τους δικαιώμα απόληψης μεριδίου από τα κέρδη των εταιρειών ή οιονεί εταιρειών και από τα ίδια κεφάλαιά τους σε περίπτωση ρευστοποίησης. Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται οι τίτλοι μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων (εκτός από τους τίτλους μεριδίων ΑΚΧΑ)</p>
6. Πάγια στοιχεία ενεργητικού	<p>Για τους σκοπούς του συστήματος παροχής στοιχείων, η κατηγορία αυτή περιλαμβάνει μη χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, ενσώματα ή άυλα, τα οποία προορίζονται να χρησιμοποιηθούν κατ' επανάληψη για διάστημα μεγαλύτερο του ενός έτους από μονάδες παροχής στοιχείων. Περιλαμβάνουν τα γήπεδα και κτίρια που καταλαμβάνουν τα ΝΧΙ, καθώς και εξοπλισμό, λογισμικό και άλλη υποδομή. Τα πάγια χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού δεν καταγράφονται στην παρούσα κατηγορία αλλά ως «δάνεια»/«τίτλοι εκτός από μετοχές»/«μετοχές και λοιπές συμμετοχές», ανάλογα με τον τύπο του μέσου</p>
7. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	<p>Τα «λοιπά στοιχεία ενεργητικού» αποτελούν το υπολειπόμενο στοιχείο του ενεργητικού σκέλους της λογιστικής κατάστασης, ορίζονται δε ως «στοιχεία ενεργητικού που δεν περιλαμβάνονται σε άλλο σημείο»</p> <p>Το στοιχείο αυτό είναι δυνατό να περιλαμβάνει:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— ακαθάριστες θέσεις χρηματοοικονομικών παραγώγων με θετική αγοραία αξία</li> </ul> <p>Για στατιστικούς σκοπούς, στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα χρηματοοικονομικά παράγωγα μέσα που καταγράφονται ως στοιχεία του ισολογισμού</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— ακαθάριστα ποσά εισπρακτέα σε σχέση με εκκρεμή στοιχεία</li> </ul> <p>Τα εκκρεμή στοιχεία συνιστούν υπόλοιπα του ενεργητικού, τα οποία καταγράφονται στη λογιστική κατάσταση των ΝΧΙ και τα οποία, αν και δεν εγγράφονται στο όνομα πελατών, σχετίζονται με κεφάλαια αυτών (π.χ. κεφάλαια που δεν έχουν ακόμη επενδυθεί, μεταφερθεί ή διακανονιστεί)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— ακαθάριστα ποσά εισπρακτέα σε σχέση με στοιχεία μεταβατικών λογαριασμών</li> </ul> <p>Τα στοιχεία μεταβατικών λογαριασμών αντιπροσωπεύουν ανείσπρακτα μεταξύ ΝΧΙ κεφάλαια (που συνήθως ανήκουν σε πελάτες). Τα εν λόγω στοιχεία περιλαμβάνουν επιταγές και άλλες μορφές πληρωμής που έχουν αποσταλεί σε άλλα ΝΧΙ προς είσπραξη</p>

Κατηγορία	Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών
	<ul style="list-style-type: none"> <li>— εισπρακτέους δεδουλευμένους τόκους δανείων</li> </ul> <p>Οι δεδουλευμένοι τόκοι δανείων αφορούν τόκους που, αν και είναι εισπρακτέοι κατά την ημερομηνία αναφοράς των στοιχείων της λογιστικής κατάστασης, αναμένεται να εισπραχθούν σε μελλοντική ημερομηνία (δηλαδή, σε χρόνο μεταγενέστερο της παραπάνω ημερομηνίας αναφοράς στοιχείων). Οι δεδουλευμένοι τόκοι δανείων πρέπει να καταχωρούνται στην κατηγορία «λοιπά στοιχεία ενεργητικού», σε ακαθάριστη βάση. Οι δεδουλευμένοι τόκοι πρέπει να εξαιρούνται από το οικείο δάνειο, το οποίο θα πρέπει να αποτιμάται στην ονομαστική αξία του ανεξόφλητου ποσού κατά την ημερομηνία αναφοράς των στοιχείων</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— εισπρακτέα μερίσματα</li> <li>— εισπρακτέα ποσά που δεν σχετίζονται με την κύρια δραστηριότητα των ΝΧΙ</li> <li>— το αντιστάθμισμα, στο ενεργητικό, των κερμάτων που εκδίδονται από το κράτος (μόνο για τις λογιστικές καταστάσεις των ΕθνΚΤ)</li> <li>— Από το στοιχείο «λοιπά στοιχεία ενεργητικού» είναι δυνατό να εξαιρούνται χρηματοδοτικά μέσα τα οποία λαμβάνουν τη μορφή χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού (περιλαμβάνονται στα άλλα στοιχεία της λογιστικής κατάστασης), ορισμένα χρηματοδοτικά μέσα τα οποία δεν λαμβάνουν τη μορφή χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού, όπως εγγυήσεις, υποχρεώσεις, δάνεια υπό διαχείριση τρίτων και δάνεια για λογαριασμό τρίτων (καταγράφονται εκτός ισολογισμού), και μη χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού, όπως γήπεδα και εμπορεύματα (περιλαμβάνονται στα «Πάγια στοιχεία ενεργητικού»)</li> </ul>

## ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ

Κατηγορία	Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών
8. Νόμισμα σε κυκλοφορία	<p>Η κατηγορία αυτή υποχρεώσεων («νόμισμα σε κυκλοφορία») ορίζεται ως «τραπεζογραμμάτια και κέρματα που βρίσκονται σε κυκλοφορία και τα οποία χρησιμοποιούνται γενικά για την πραγματοποίηση πληρωμών». Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τραπεζογραμμάτια που εκδίδουν η ΕΚΤ και οι ΕθνΚΤ. Τα κέρματα σε κυκλοφορία δεν αποτελούν υποχρέωση των ΝΧΙ στα συμμετέχοντα κράτη μέλη, αλλά υποχρέωση της κεντρικής διοίκησης. Εντούτοις, τα κέρματα αποτελούν μέρος των νομισματικών μεγεθών και, κατά συνθήκη, η εν λόγω υποχρέωση πρέπει να εγγράφεται στην κατηγορία «νόμισμα σε κυκλοφορία». Το αντιστάθμισμα της υποχρέωσης αυτής πρέπει να περιλαμβάνεται στα «λοιπά στοιχεία ενεργητικού»</p>
9. Καταθέσεις	<p>Ποσά που οι μονάδες παροχής στοιχείων οφείλουν σε πιστωτές, εκτός από εκείνα που προκύπτουν από την έκδοση διαπραγματεύσιμων τίτλων. Για τους σκοπούς του συστήματος παροχής στοιχείων, η κατηγορία αυτή αναλύεται σε καταθέσεις μιας ημέρας, καταθέσεις προθεσμίας, καταθέσεις υπό προειδοποίηση και συμφωνίες επαναγοράς</p> <p>Οι «καταθέσεις» καλύπτουν επίσης τα «δάνεια» ως υποχρεώσεις των ΝΧΙ. Από εννοιολογική άποψη τα δάνεια αντιπροσωπεύουν ποσά τα οποία λαμβάνουν τα ΝΧΙ και τα οποία δεν είναι διαρθρωμένα με τη μορφή καταθέσεων. Το ΕΣΛ 95 διακρίνει μεταξύ δανείων και καταθέσεων, βάσει του συμβαλλόμενου που λαμβάνει την πρωτοβουλία (εάν αυτός είναι ο δανειολήπτης, πρόκειται για δάνειο, εάν όμως είναι ο δανειοδότης, πρόκειται για κατάθεση), παρόλο που στην πράξη η σημασία της διάκρισης αυτής ποικίλλει ανάλογα με την εθνική χρηματοπιστωτική διάρθρωση. Στα πλαίσια του συστήματος παροχής στοιχείων, τα δάνεια δεν λογίζονται ως χωριστή κατηγορία του παθητικού σκέλους της λογιστικής κατάστασης. Αντιθέτως, τα υπόλοιπα που λογίζονται ως δάνεια πρέπει να ταξινομούνται αδιακρίτως στο στοιχείο «υποχρεώσεις από καταθέσεις», εκτός εάν αντιπροσωπεύονται από διαπραγματεύσιμα μέσα — η ρύθμιση αυτή ευθυγραμμίζεται προς τον παραπάνω ορισμό των «Υποχρεώσεων από καταθέσεις». Τα δάνεια προς ΝΧΙ που ταξινομούνται ως «υποχρεώσεις από καταθέσεις» πρέπει να αναλύονται με βάση τις απαιτήσεις του συστήματος παροχής στοιχείων (δηλαδή, κατά τομέα, μέσο, νόμιμο και διάρκεια)</p> <p>Τα μη διαπραγματεύσιμα χρεόγραφα που εκδίδονται από μονάδες παροχής στοιχείων πρέπει, γενικά, να ταξινομούνται ως «υποχρεώσεις από καταθέσεις». Τα μέσα ενδέχεται να αναφέρονται ως «μη διαπραγματεύσιμα», με την έννοια ότι υφίστανται περιορισμοί ως προς τη μεταβίβαση της κατά νόμο κυριότητάς τους: αυτό σημαίνει ότι δεν είναι εμπορεύσιμα ή ότι, αν και διαπραγματεύσιμα, είναι αδύνατο να αποτελέσουν αντικείμενο συναλλαγών εκτός οργανωμένων αγορών. Μη διαπραγματεύσιμα μέσα, τα οποία εκδίδονται από μονάδες παροχής στοιχείων και εν συνεχεία καθίστανται διαπραγματεύσιμα και μπορούν να αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών στις δευτερογενείς αγορές, θα πρέπει να επανακατηγοριοποιούνται ως «χρεόγραφα»</p>

Κατηγορία	Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών
	<p>Τα περιθώρια που κατατίθενται στο πλαίσιο συμβάσεων παραγώγων θα πρέπει να ταξινομούνται ως «Υποχρεώσεις από καταθέσεις», όταν συνίστανται σε μετρητά που έχουν κατατεθεί ως ασφάλεια σε NXI, καθώς και όταν παραμένουν στην κυριότητα του καταθέτη και επιστρέφονται σε αυτόν με το «κλείσιμο» (λήξη) της σύμβασης</p> <p>Με βάση την τρέχουσα πρακτική της αγοράς προτείνεται ακόμη η ταξινόμηση των περιθωρίων, τα οποία λαμβάνουν οι μονάδες παροχής στοιχείων, υπό τις «Υποχρεώσεις από καταθέσεις», στην έκταση που τα NXI λαμβάνουν κεφάλαια που μπορούν να διαθέσουν ελεύθερα για περαιτέρω δανειοδότηση. Όταν μέρος των περιθωρίων που λαμβάνει ένα NXI πρέπει να μεταβιβαστεί σε κάποιον άλλο συμμετέχοντα στην αγορά παραγώγων (π.χ. σε ένα γραφείο συμψηφισμού), μόνο το μέρος το οποίο παραμένει στη διάθεση του NXI θα πρέπει, κατ' αρχήν, να ταξινομείται ως «Υποχρεώσεις από καταθέσεις»</p> <p>Ενδέχεται, λόγω της περιπλοκότητας των τρεχουσών πρακτικών της αγοράς, να δυσχεραίνεται ο προσδιορισμός των περιθωρίων που πρέπει πραγματικά να αποπληρωθούν — δεδομένου ότι στον ίδιο λογαριασμό καταχωρούνται διάφοροι τύποι περιθωρίων αδιακρίτως — καθώς και των περιθωρίων εκείνων, τα οποία εξασφαλίζουν στα NXI πόρους για περαιτέρω δανειοδοτικές πράξεις. Στις περιπτώσεις αυτές είναι αποδεκτή η ταξινόμηση των εν λόγω περιθωρίων υπό τις «λοιπές υποχρεώσεις» ή τις «υποχρεώσεις από καταθέσεις», σύμφωνα με την εθνική πρακτική</p> <p>«Δεσμευμένα υπόλοιπα λογαριασμών που συνδέονται, π.χ., με συμβάσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης» ταξινομούνται ως υποχρεώσεις από καταθέσεις υπό τα στοιχεία «καταθέσεις προθεσμίας» ή «καταθέσεις υπό προειδοποίηση», ανάλογα με τη διάρκεια/τους όρους της υποκείμενης σύμβασης</p> <p>Τα κεφάλαια (καταθέσεις) που λαμβάνονται για λογαριασμό τρίτων δεν καταγράφονται στη στατιστική λογιστική κατάσταση των NXI (βλέπε κατηγορία 2, προς «δάνεια για λογαριασμό τρίτων»)</p>
9.1. Καταθέσεις μίας ημέρας	<p>Καταθέσεις μετατρέψιμες σε μετρητά ή/και μεταβιβάσιμες σε οποιαδήποτε στιγμή, κατ' αίτηση του δικαιούχου, με επιταγή, τραπεζική εντολή, εγγραφή χρέωσης ή παρόμοια μέσα, χωρίς ιδιαίτερη καθυστέρηση, περιορισμούς ή κυρώσεις. Σε αυτό το στοιχείο περιλαμβάνονται τα υπόλοιπα λογαριασμών που αντιπροσωπεύουν προπληρωμένα ποσά στο πλαίσιο του ηλεκτρονικού χρήματος, είτε με τη μορφή ηλεκτρονικού χρήματος «υλικής βάσης» (π.χ. προπληρωμένες κάρτες) είτε με τη μορφή ηλεκτρονικού χρήματος «λογισμικής βάσης», το οποίο εκδίδεται από NXI. Σε αυτό το στοιχείο δεν περιλαμβάνονται μη μεταβιβάσιμες καταθέσεις, η ανάληψη των οποίων είναι τεχνικά δυνατή κατ' αίτηση του δικαιούχου, αλλά υπόκειται σε ιδιαίτερες κυρώσεις</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— υπόλοιπα λογαριασμών (τοκοφόρα ή μη) που είναι μεταβιβάσιμα με επιταγή, τραπεζική εντολή, εγγραφή χρέωσης ή παρόμοια μέσα, χωρίς ιδιαίτερες κυρώσεις ή περιορισμούς</li> <li>— υπόλοιπα λογαριασμών (τοκοφόρα ή μη) που είναι άμεσα μετατρέψιμα σε μετρητά κατ' αίτηση του δικαιούχου ή έως το πέρας των εργασιών της ημέρας που έπεται της κατάθεσης, χωρίς ιδιαίτερες κυρώσεις ή περιορισμούς</li> <li>— υπόλοιπα λογαριασμών (τοκοφόρα ή μη) που αντιπροσωπεύουν προπληρωμένα ποσά στο πλαίσιο του ηλεκτρονικού χρήματος «υλικής βάσης» ή «λογισμικής βάσης» (π.χ. προπληρωμένες κάρτες)</li> <li>— δάνεια που πρέπει να αποπληρωθούν έως το πέρας των εργασιών της ημέρας που έπεται της χορήγησής τους</li> </ul>
9.2. Καταθέσεις προθεσμίας	<p>Μη μεταβιβάσιμες καταθέσεις, οι οποίες δεν είναι δυνατό να μετατραπούν σε μετρητά πριν από τη λήξη συμφωνημένης προθεσμίας ή οι οποίες είναι δυνατό να μετατραπούν σε μετρητά πριν από τη λήξη της εν λόγω προθεσμίας, μόνον εφόσον επιβληθεί στον καταθέτη κάποιο είδος κύρωσης. Στο στοιχείο αυτό περιλαμβάνονται επίσης οι διοικητικά ρυθμιζόμενες καταθέσεις ταμειευτηρίου, επί των οποίων δεν τυγχάνει εφαρμογής το κριτήριο της διάρκειας (από άποψη προθεσμίας, ταξινομούνται στην κατηγορία «άνω των δύο ετών»). Τα χρηματοοικονομικά προϊόντα που περιέχουν ρήτρες «roll-over» πρέπει να ταξινομούνται με βάση τη συντομότερη προθεσμία λήξης. Παρόλο που οι καταθέσεις προθεσμίας ενδέχεται να χαρακτηρίζονται από τη δυνατότητα πρόωρης ανάληψης κατόπιν προηγούμενης ειδοποίησης ή πρόωρης ανάληψης σε οποιαδήποτε στιγμή κατ' αίτηση του δικαιούχου και με εφαρμογή ορισμένων κυρώσεων, τα χαρακτηριστικά αυτά δεν λογίζονται κρίσιμα για τους σκοπούς της ταξινόμησης</p>

Κατηγορία	Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών
9.2α. Καταθέσεις προθεσμίας έως και ενός έτους	<ul style="list-style-type: none"> <li>— Υπόλοιπα λογαριασμών που τοποθετούνται με καθορισμένη προθεσμία μικρότερη ή ίση του ενός έτους (με εξαίρεση τις καταθέσεις αρχικής διάρκειας μίας ημέρας), μη μεταβιβάσιμα και μη μετατρέψιμα σε μετρητά πριν από τη λήξη της εν λόγω προθεσμίας</li> <li>— Υπόλοιπα λογαριασμών που τοποθετούνται με καθορισμένη προθεσμία μικρότερη ή ίση του ενός έτους, τα οποία δεν είναι μεταβιβάσιμα, είναι όμως δυνατή η πρόωγη απόδοσή τους κατόπιν προηγούμενης ειδοποίησης· όταν έχει προηγηθεί ειδοποίηση, τα εν λόγω υπόλοιπα θα πρέπει να καταχωρούνται στα σημεία 9.3α ή 9.3β, κατά περίπτωση</li> <li>— Υπόλοιπα λογαριασμών που τοποθετούνται με καθορισμένη προθεσμία μικρότερη ή ίση του ενός έτους, τα οποία δεν είναι μεταβιβάσιμα, είναι όμως δυνατή η σε οποιαδήποτε χρονική στιγμή απόδοσή τους κατ' αίτηση του δικαιούχου, με εφαρμογή ορισμένων κυρώσεων</li> <li>— Περιθώρια, τα οποία καταβάλλονται στο πλαίσιο συμβάσεων παραγώγων που πρόκειται να λήξουν εντός ενός έτους και τα οποία αντιπροσωπεύουν μετρητά που έχουν κατατεθεί ως ασφάλεια για προστασία από πιστωτικούς κινδύνους, παραμένουν ωστόσο στην κυριότητα του καταθέτη και είναι επιστρεπτέα σε αυτόν με τη λήξη της σύμβασης</li> <li>— Δάνεια που τεκμηριώνονται με ενιαίο έγγραφο, αρχικής διάρκειας έως και ενός έτους</li> <li>— Μη διαπραγματεύσιμα χρεόγραφα που εκδίδονται από NXI (τα οποία τεκμηριώνονται ή όχι με έγγραφο), αρχικής διάρκειας έως και ενός έτους</li> <li>— Χρέος μειωμένης εξασφάλισης των NXT με τη μορφή καταθέσεων ή δανείων, αρχικής διάρκειας έως και ενός έτους</li> </ul>
9.2β. Καταθέσεις προθεσμίας άνω του ενός έτους και έως δύο ετών	<ul style="list-style-type: none"> <li>— Υπόλοιπα λογαριασμών που τοποθετούνται με καθορισμένη προθεσμία μεταξύ ενός έτους και δύο ετών, μη μεταβιβάσιμα και μη μετατρέψιμα σε μετρητά πριν από τη λήξη της εν λόγω προθεσμίας</li> <li>— Υπόλοιπα λογαριασμών που τοποθετούνται με καθορισμένη προθεσμία μεταξύ ενός έτους και δύο ετών, τα οποία δεν είναι μεταβιβάσιμα, είναι όμως δυνατή η πρόωγη απόδοσή τους κατόπιν προηγούμενης ειδοποίησης· όταν έχει προηγηθεί ειδοποίηση, τα εν λόγω υπόλοιπα θα πρέπει να καταχωρούνται στα σημεία 9.3α ή 9.3β, κατά περίπτωση.</li> <li>— Υπόλοιπα λογαριασμών που τοποθετούνται με καθορισμένη προθεσμία μεταξύ ενός έτους και δύο ετών, τα οποία δεν είναι μεταβιβάσιμα, είναι όμως δυνατή η σε οποιαδήποτε στιγμή απόδοσή τους κατ' αίτηση του δικαιούχου, με εφαρμογή ορισμένων κυρώσεων</li> <li>— Περιθώρια τα οποία καταβάλλονται στο πλαίσιο συμβάσεων παραγώγων που πρόκειται να λήξουν σε διάστημα ενός έως δύο ετών και τα οποία αντιπροσωπεύουν μετρητά που έχουν κατατεθεί ως ασφάλεια για προστασία από πιστωτικούς κινδύνους, παραμένουν ωστόσο στην κυριότητα του καταθέτη και είναι επιστρεπτέα σε αυτόν με τη λήξη της σύμβασης</li> <li>— Δάνεια που τεκμηριώνονται με ενιαίο έγγραφο, αρχικής διάρκειας μεταξύ ενός έτους και δύο ετών</li> <li>— Μη διαπραγματεύσιμα χρεόγραφα που εκδίδονται από NXI (τα οποία τεκμηριώνονται ή όχι με έγγραφο), αρχικής διάρκειας άνω του ενός έτους έως και δύο ετών</li> <li>— Χρέος μειωμένης εξασφάλισης που εκδίδεται από NXI με τη μορφή καταθέσεων ή δανείων, αρχικής διάρκειας άνω του ενός έτους έως και δύο ετών</li> </ul>
9.2γ. Καταθέσεις προθεσμίας άνω των δύο ετών	<ul style="list-style-type: none"> <li>— Υπόλοιπα λογαριασμών που τοποθετούνται με καθορισμένη προθεσμία άνω των δύο ετών, μη μεταβιβάσιμα και μη μετατρέψιμα σε μετρητά πριν από τη λήξη της εν λόγω προθεσμίας</li> <li>— Υπόλοιπα λογαριασμών που τοποθετούνται με καθορισμένη προθεσμία άνω των δύο ετών, τα οποία δεν είναι μεταβιβάσιμα, είναι όμως δυνατή η πρόωγη απόδοσή τους κατόπιν προηγούμενης ειδοποίησης· όταν έχει προηγηθεί ειδοποίηση, τα εν λόγω υπόλοιπα θα πρέπει να καταχωρούνται στα σημεία 9.3α ή 9.3β, κατά περίπτωση</li> </ul>



Κατηγορία	Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών
	<ul style="list-style-type: none"> <li>— Υπόλοιπα λογαριασμών που τοποθετούνται με καθορισμένη προθεσμία άνω των δύο ετών, τα οποία δεν είναι μεταβιβάσιμα, είναι όμως δυνατή η σε οποιαδήποτε στιγμή απόδοσή τους κατ' αίτηση του δικαιούχου, με εφαρμογή ορισμένων κυρώσεων</li> <li>— Υπόλοιπα λογαριασμών (ανεξαρτήτως προθεσμίας), τα επιτόκια ή/και οι όροι των οποίων καθορίζονται στην εθνική νομοθεσία και τα οποία προορίζονται για την εξυπηρέτηση συγκεκριμένων σκοπών (π.χ. στεγαστικών) μετά την πάροδο δύο ετών (ακόμη και αν είναι τεχνικά δυνατή η σε οποιαδήποτε στιγμή απόδοσή τους κατ' αίτηση του δικαιούχου)</li> <li>— Περιθώρια τα οποία καταβάλλονται στο πλαίσιο συμβάσεων παραγωγών που πρόκειται να λήξουν σε διάστημα μεγαλύτερο των δύο ετών και τα οποία αντιπροσωπεύουν μετρητά που έχουν κατατεθεί ως ασφάλεια για προστασία από πιστωτικούς κινδύνους, παραμένουν ωστόσο στην κυριότητα του καταθέτη και είναι επισχεπτά σε αυτόν με τη λήξη της σύμβασης</li> <li>— Δάνεια που τεκμηριώνονται με ενιαίο έγγραφο, αρχικής διάρκειας άνω των δύο ετών</li> <li>— Μη διαπραγματεύσιμα χρεόγραφα που εκδίδονται από ΝΧΙ (τα οποία τεκμηριώνονται ή όχι με έγγραφα), αρχικής διάρκειας άνω των δύο ετών</li> <li>— Χρέος μειωμένης εξασφάλισης που εκδίδεται από ΝΧΙ με τη μορφή καταθέσεων ή δανείων, αρχικής διάρκειας άνω των δύο ετών</li> </ul>
9.3. Καταθέσεις υπό προειδοποίηση	<p>Μη μεταβιβάσιμες καταθέσεις χωρίς προθεσμία, οι οποίες δεν είναι μετατρέψιμες σε μετρητά χωρίς να έχει οριστεί περίοδος προειδοποίησης, πριν από τη λήξη της οποίας η μετατροπή σε μετρητά δεν είναι δυνατή ή είναι δυνατή με επιβολή κύρωσης. Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται καταθέσεις, η ανάληψη των οποίων ίσως είναι από νομική άποψη δυνατή σε οποιαδήποτε στιγμή κατ' αίτηση του δικαιούχου, υπόκειται όμως σε κυρώσεις και περιορισμούς σύμφωνα με τις εθνικές πρακτικές (από άποψη προθεσμίας, καταχωρούνται στην κατηγορία «έως και τριών μηνών»), καθώς και λογαριασμοί επενδύσεων χωρίς περίοδο προειδοποίησης ή προθεσμία, για τους οποίους όμως προβλέπονται περιοριστικοί όροι ανάληψης (από άποψη προθεσμίας, καταχωρούνται στην κατηγορία «άνω των τριών μηνών»).</p>
9.3α Καταθέσεις υπό προειδοποίηση έως και τριών μηνών	<ul style="list-style-type: none"> <li>— Υπόλοιπα λογαριασμών που τοποθετούνται χωρίς καθορισμένη προθεσμία, με δυνατότητα ανάληψης μόνο κατόπιν προειδοποίησης διάρκειας έως και τριών μηνών. Η δυνατότητα πρόωρης απόδοσής τους (ή ακόμη και σε οποιαδήποτε στιγμή, κατ' αίτηση του δικαιούχου) συνεπάγεται την καταβολή ποσού κύρωσης</li> <li>— Μη μεταβιβάσιμες αποταμιευτικές καταθέσεις όψεως και άλλα είδη καταθέσεων του κοινού, η ανάληψη των οποίων, αν και είναι από νομική άποψη δυνατή σε οποιαδήποτε στιγμή, κατ' αίτηση του δικαιούχου, υπόκειται σε ιδιαίτερες κυρώσεις</li> <li>— Υπόλοιπα λογαριασμών που τοποθετούνται με καθορισμένη προθεσμία και δεν είναι μεταβιβάσιμα, η δε πρόωρη ανάληψή τους υπόκειται σε προειδοποίηση διάρκειας μικρότερης των τριών μηνών</li> </ul>
9.3.β Καταθέσεις υπό προειδοποίηση άνω των τριών μηνών, εκ των οποίων υπό προειδοποίηση άνω των δύο ετών (κατά περίπτωση)	<ul style="list-style-type: none"> <li>— Υπόλοιπα λογαριασμών που τοποθετούνται χωρίς καθορισμένη προθεσμία, με δυνατότητα ανάληψης μόνο κατόπιν προειδοποίησης διάρκειας μεγαλύτερης των τριών μηνών. Η δυνατότητα πρόωρης απόδοσής τους (ή ακόμη και σε οποιαδήποτε στιγμή, κατ' αίτηση του δικαιούχου) συνεπάγεται την καταβολή ποσού κύρωσης</li> <li>— Λογαριασμοί επενδύσεων χωρίς περίοδο προειδοποίησης ή προθεσμίας, για τους οποίους όμως προβλέπονται περιοριστικοί όροι ανάληψης</li> <li>— Υπόλοιπα λογαριασμών που τοποθετούνται με καθορισμένη προθεσμία και δεν είναι μεταβιβάσιμα, η δε πρόωρη ανάληψή τους υπόκειται σε προειδοποίηση διάρκειας μεγαλύτερης των τριών μηνών</li> </ul>

Κατηγορία	Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών
9.4. Συμφωνίες επαναγοράς	<p>Μετρητά τα οποία λαμβάνονται έναντι τίτλων/χρυσού που πωλούνται από μονάδες παροχής στοιχείων σε ορισμένη τιμή, με ρητή δέσμευση επαναγοράς των ιδίων (ή παρόμοιων) τίτλων/χρυσού σε καθορισμένη τιμή και σε συγκεκριμένη μελλοντική ημερομηνία. Τα ποσά, τα οποία λαμβάνονται από μονάδες παροχής στοιχείων έναντι τίτλων/χρυσού που μεταβιβάζονται σε τρίτους («προσωρινοί κάτοχοι»), πρέπει να καταχωρούνται στις «συμφωνίες επαναγοράς» όταν υπάρχει ρητή δέσμευση για αντιστροφή της πράξης και όχι απλά σχετικό δικαίωμα προαίρεσης. Το γεγονός αυτό υποδηλώνει ότι οι μονάδες παροχής στοιχείων διατηρούν ουσιαστικά (από οικονομική άποψη) την κυριότητα των τίτλων/χρυσού στη διάρκεια της πράξης. Κατ' αυτή την έννοια, η μεταβίβαση της κατά νόμο κυριότητας δεν αποτελεί κρίσιμο χαρακτηριστικό για τον προσδιορισμό του τρόπου αντιμετώπισης των πράξεων τύπου «συμφωνιών επαναγοράς». Στην περίπτωση που ο προσωρινός κάτοχος πωλήσει τους τίτλους που απέκτησε μέσω πράξης με συμφωνία επαναγοράς, η εν λόγω πώληση πρέπει να καταγράφεται ως οριστική (οθτριγητή) συναλλαγή επί τίτλων/χρυσού και να εγγράφεται στη λογιστική κατάσταση του προσωρινού κατόχου ως αρνητική θέση στο χαρτοφυλάκιο τίτλων/χρυσού</p> <p>Οι ακόλουθες τρεις παραλλαγές των πράξεων τύπου «συμφωνιών επαναγοράς» είναι όλες διαρθρωμένες κατά τρόπο ώστε να ανταποκρίνονται στους αναγκαίους όρους για την αντιμετώπισή τους ως δανείων που καλύπτονται με ασφάλεια. Επομένως, τα ποσά που λαμβάνονται από τις μονάδες παροχής στοιχείων (έναντι τίτλων/χρυσού που μεταβιβάζονται προσωρινά σε τρίτους) καταχωρούνται στις «συμφωνίες επαναγοράς»:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— ποσά που λαμβάνονται έναντι τίτλων/χρυσού που μεταβιβάζονται προσωρινά σε τρίτους με τη μορφή συμφωνίας επαναγοράς</li> <li>— ποσά που λαμβάνονται έναντι τίτλων/χρυσού που μεταβιβάζονται προσωρινά σε τρίτους με τη μορφή ομολογιακών δανείων (έναντι κατάθεσης μετρητών ως ασφάλειας)</li> <li>— ποσά που λαμβάνονται έναντι τίτλων/χρυσού που μεταβιβάζονται προσωρινά σε τρίτους με τη μορφή συμφωνίας πώλησης/επαναγοράς</li> </ul>
10. Μεριδία αμοιβαίων κεφαλαίων χρηματαγοράς	<p>Τίτλοι μεριδίων που εκδίδονται από ΑΚΧΑ. Τα ΑΚΧΑ αποτελούν οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων, οι τίτλοι μεριδίων των οποίων αποτελούν στενά υποκατάστατα των καταθέσεων από άποψη ρευστότητας, και οι οποίοι κατά βάση επενδύουν σε μέσα χρηματαγοράς ή/και σε τίτλους μεριδίων ΑΚΧΑ ή/και σε λοιπά μεταβιβάσιμα χρεόγραφα με εναπομένουσα διάρκεια έως και ενός έτους ή/και σε τραπεζικές καταθέσεις ή/και οι οποίοι επιδιώκουν αποδόσεις που προσεγγίζουν τα επιτόκια των μέσων χρηματαγοράς</p>
11. Εκδοθέντα χρεόγραφα	<p>Τίτλοι, εκτός από συμμετοχές, που εκδίδονται από μονάδες παροχής στοιχείων, οι οποίοι είναι συνήθως διαπραγματεύσιμοι και αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών σε δευτερογενείς αγορές ή μπορούν να αντισταθμιστούν στην αγορά και οι οποίοι δεν παρέχουν στον κομιστή δικαιώματα ιδιοκτησίας επί του ιδρύματος έκδοσης. Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει τίτλους που παρέχουν στον κομιστή το απεριόριστο δικαίωμα επί σταθερού ή συμβατικά καθοριζόμενου εισοδήματος με τη μορφή τοκομεριδίων ή/και επί ρητώς αναφερόμενου, σταθερού ποσού σε μία συγκεκριμένη ημερομηνία (ή ημερομηνίες) ή με έναρξη σε ημερομηνία καθοριζόμενη κατά το χρόνο έκδοσης. Μη διαπραγματεύσιμα μέσα, τα οποία εκδίδονται από μονάδες παροχής στοιχείων και εν συνεχεία καθίστανται διαπραγματεύσιμα, θα πρέπει να επανακατηγοριοποιούνται ως «χρεόγραφα» (βλέπε επίσης κατηγορία 9)</p> <p>Για τους σκοπούς της νομισματικής και τραπεζικής στατιστικής, το χρέος μειωμένης εξασφάλισης που εκδίδεται από ΝΧΙ πρέπει να αντιμετωπίζεται όπως ακριβώς τα λοιπά χρέη που συνάπτουν τα ΝΧΙ. Επομένως, το χρέος μειωμένης εξασφάλισης που εκδίδεται με τη μορφή τίτλων πρέπει να καταχωρείται στα «εκδοθέντα χρεόγραφα», ενώ το χρέος μειωμένης εξασφάλισης που εκδίδεται από ΝΧΙ με τη μορφή καταθέσεων ή δανείων πρέπει να καταχωρείται στις «υποχρεώσεις από καταθέσεις». Σε κάθε περίπτωση χρέους μειωμένης εξασφάλισης που εκδίδεται από ΝΧΙ και λογίζεται ως ενιαίο ποσό για στατιστικούς σκοπούς, το σχετικό αριθμητικό δεδομένο πρέπει να καταχωρείται στο στοιχείο «εκδοθέντα χρεόγραφα», λόγω του ότι το χρέος μειωμένης εξασφάλισης συνάπτεται κυρίως με τη μορφή τίτλων και όχι δανείων. Το χρέος μειωμένης εξασφάλισης δεν θα πρέπει να καταχωρείται στο στοιχείο του παθητικού «κεφάλαιο και αποθεματικά»</p>

Κατηγορία	Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών
11α. Χρεόγραφα αρχικής διάρκειας έως και ενός έτους	<ul style="list-style-type: none"> <li>— Διαπραγματεύσιμα χρεόγραφα που εκδίδονται από NXI (τα οποία τεκμηριώνονται ή όχι με έγγραφα), αρχικής διάρκειας έως και ενός έτους</li> <li>— Χρέος μειωμένης εξασφάλισης που εκδίδεται από NXI με τη μορφή χρεογράφων, αρχικής διάρκειας έως και ενός έτους</li> </ul>
11β. Χρεόγραφα αρχικής διάρκειας άνω του ενός έτους και έως δύο ετών	<ul style="list-style-type: none"> <li>— Διαπραγματεύσιμα χρεόγραφα που εκδίδονται από NXI (τα οποία τεκμηριώνονται ή όχι με έγγραφα), αρχικής διάρκειας άνω του ενός έτους έως και δύο ετών</li> <li>— Χρέος μειωμένης εξασφάλισης που εκδίδονται από NXI με τη μορφή χρεογράφων, αρχικής διάρκειας άνω του ενός έτους έως και δύο ετών</li> </ul>
11γ. Χρεόγραφα αρχικής διάρκειας άνω των δύο ετών	<ul style="list-style-type: none"> <li>— Διαπραγματεύσιμα χρεόγραφα που εκδίδονται από NXI (τα οποία τεκμηριώνονται ή δεν τεκμηριώνονται με έγγραφα), αρχικής διάρκειας άνω των δύο ετών</li> <li>— Χρέος μειωμένης εξασφάλισης που εκδίδεται από NXI με τη μορφή χρεογράφων, αρχικής διάρκειας άνω των δύο ετών</li> </ul>
12. Κεφάλαιο και αποθεματικά	<p>Για τους σκοπούς του συστήματος παροχής στοιχείων, η κατηγορία αυτή περιλαμβάνει τα ποσά που προκύπτουν από την έκδοση μετοχικού κεφαλαίου από τις μονάδες παροχής στοιχείων υπέρ των μετόχων ή άλλων δικαιούχων και αντιπροσωπεύουν για αυτούς δικαιώματα ιδιοκτησίας επί του NXI και, γενικώς, δικαίωμα απόληψης μεριδίου από τα κέρδη του και από τα ίδια κεφάλαιά του σε περίπτωση ρευστοποίησης. Περιλαμβάνονται επίσης τα κεφάλαια που προκύπτουν από μη διανεμηθέντα κέρδη ή τα κεφάλαια που έχουν δεσμευτεί από τις μονάδες παροχής στοιχείων εν αναμονή πιθανών μελλοντικών πληρωμών και υποχρεώσεων. Στην παρούσα κατηγορία περιλαμβάνονται:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— μετοχικό κεφάλαιο</li> <li>— μη διανεμηθέντα κέρδη ή κεφάλαια</li> <li>— ειδικές και γενικές προβλέψεις έναντι δανείων, τίτλων και άλλων περιουσιακών στοιχείων (είναι δυνατό να καταγράφονται σύμφωνα με τους λογιστικούς κανόνες)</li> </ul>
13. Λοιπές υποχρεώσεις	<p>Οι «λοιπές υποχρεώσεις» αποτελούν το υπολειπόμενο στοιχείο του παθητικού σκέλους της λογιστικής κατάστασης, ορίζονται δε ως «υποχρεώσεις που δεν περιλαμβάνονται σε άλλο σημείο»</p> <p>Το στοιχείο αυτό είναι δυνατό να περιλαμβάνει:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— ακαθάριστες θέσεις χρηματοοικονομικών παραγώγων με αρνητική αγοραία αξία</li> </ul> <p>Για στατιστικούς σκοπούς, στην κατηγορία αυτή πρέπει να περιλαμβάνονται τα χρηματοοικονομικά παράγωγα μέσα που καταγράφονται ως στοιχεία του ισολογισμού</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— ακαθάριστα ποσά πληρωτέα σε σχέση με εκκρεμή στοιχεία</li> </ul> <p>Τα εκκρεμή στοιχεία συνιστούν υπόλοιπα λογαριασμών, τα οποία καταγράφονται στη λογιστική κατάσταση των NXI και τα οποία, αν και δεν εγγράφονται στο όνομα των πελατών, σχετίζονται με κεφάλαια αυτών (π.χ. κεφάλαια που δεν έχουν ακόμη επενδυθεί, μεταφερθεί ή διακανονιστεί).</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— ακαθάριστα ποσά πληρωτέα σε σχέση με στοιχεία μεταβατικών λογαριασμών</li> </ul> <p>Τα στοιχεία μεταβατικών λογαριασμών αντιπροσωπεύουν ανείσπρακτα μεταξύ NXI κεφάλαια (που ανήκουν συνήθως σε πελάτες). Τα εν λόγω στοιχεία περιλαμβάνουν μεταφορές πιστώσεων που έχουν χρεωθεί στους λογαριασμούς πελατών και άλλα στοιχεία για τα οποία η αντίστοιχη πληρωμή δεν έχει ακόμη πραγματοποιηθεί από τη μονάδα παροχής στοιχείων</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— πληρωτέους δεδουλευμένους τόκους καταθέσεων</li> </ul> <p>Οι δεδουλευμένοι τόκοι καταθέσεων αφορούν τόκους οι οποίοι, αν και είναι πληρωτέοι κατά την ημερομηνία αναφοράς των στοιχείων της λογιστικής κατάστασης, πρόκειται να πληρωθούν σε ορισμένη μελλοντική ημερομηνία (δηλαδή, σε χρόνο μεταγενέστερο της παραπάνω ημερομηνία αναφοράς στοιχείων). Σύμφωνα με τη γενική λογιστική αρχή της πραγματοποιήσεως των εσόδων/εξόδων, οι τόκοι που καταβάλλονται για καταθέσεις θα πρέπει να καταγράφονται στη λογιστική κατάσταση κατά το χρόνο στον οποίο καθίστανται δεδουλευμένοι (δηλαδή, βάσει της αρχής της πραγματοποιήσεως των εσόδων/εξόδων) και όχι κατά το χρόνο που καταβάλλονται (δηλαδή, με βάση τις πληρωμές). Οι δεδουλευμένοι τόκοι καταθέσεων πρέπει να καταχωρούνται στην κατηγορία «λοιπές υποχρεώσεις», σε ακαθάριστη βάση. Οι δεδουλευμένοι τόκοι δεν πρέπει να περιλαμβάνονται στην αντίστοιχη κατηγορία καταθέσεων, οι οποίες θα πρέπει να αποτιμώνται στην ονομαστική αξία του ανεξόφλητου ποσού κατά την ημερομηνία αναφοράς των στοιχείων</p>

Κατηγορία	Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών
	<ul style="list-style-type: none"> <li>— πληρωτέα μερίσματα</li> <li>— πληρωτέα ποσά που δεν σχετίζονται με την κύρια δραστηριότητα των ΝΧΙ (ποσά οφειλόμενα σε προμηθευτές, φόροι, μισθοί, κοινωνικές εισφορές, κ.λπ.)</li> <li>— προβλέψεις που αντιπροσωπεύουν υποχρεώσεις έναντι τρίτων (συντάξεις, μερίσματα, κ.λπ.)</li> <li>— περιθώρια τα οποία καταβάλλονται στο πλαίσιο συμβάσεων παραγωγών</li> </ul> <p>Τα περιθώρια τα οποία καταβάλλονται στο πλαίσιο συμβάσεων παραγωγών θα πρέπει κατ' αρχήν να ταξινομούνται ως «υποχρεώσεις από καταθέσεις» (βλέπε κατηγορία 9)</p> <p>Ενδέχεται, λόγω της περιπλοκότητας των τρεχουσών πρακτικών της αγοράς, να δυσχεραίνεται ο προσδιορισμός των περιθωρίων που πρέπει πραγματικά να αποπληρωθούν — δεδομένου ότι στον ίδιο λογαριασμό καταχωρούνται διάφοροι τύποι περιθωρίων αδιακρίτως —, καθώς και των περιθωρίων εκείνων, τα οποία εξασφαλίζουν στα ΝΧΙ πόρους για περαιτέρω δανειοδοτικές πράξεις. Στις περιπτώσεις αυτές είναι αποδεκτή η ταξινόμηση των εν λόγω περιθωρίων στις «λοιπές υποχρεώσεις» ή στις «υποχρεώσεις από καταθέσεις», σύμφωνα με την εθνική πρακτική</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— καθαρές θέσεις που προκύπτουν από το δανεισμό χρεογράφων χωρίς κατάθεση μετρητών ως ασφάλειας</li> <li>— καθαρά ποσά πληρωτέα σε σχέση με μελλοντικούς διακανονισμούς συναλλαγών επί τίτλων ή πράξεων συναλλάγματος</li> </ul> <p>Από τις «λοιπές υποχρεώσεις» είναι δυνατό να <u>εξαιρούνται</u> όλα σχεδόν τα χρηματοδοτικά μέσα, τα οποία λαμβάνουν τη μορφή χρηματοοικονομικών στοιχείων του παθητικού περιλαμβάνονται σε άλλα στοιχεία της λογιστικής κατάστασης), χρηματοδοτικά μέσα τα οποία δεν λαμβάνουν τη μορφή χρηματοοικονομικών στοιχείων του παθητικού, όπως εγγυήσεις, υποχρεώσεις, δάνεια υπό διαχείριση τρίτων και δάνεια για λογαριασμό τρίτων (καταγράφονται εκτός ισολογισμού), και μη χρηματοοικονομικά στοιχεία του παθητικού, όπως κεφαλαιουχικά στοιχεία του παθητικού σκέλος (περιλαμβάνονται στην κατηγορία «κεφάλαιο και αποθεματικά»)</p>

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II

**ΕΙΔΙΚΕΣ ΚΑΙ ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΚΑΙ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΠΕΡΙ ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΕΩΝ ΠΡΑΓΜΑΤΟΠΟΙΟΥΜΕΝΩΝ ΜΕ ΤΗ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ, ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΕΛΑΧΙΣΤΩΝ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΩΝ**

## ΠΡΩΤΟ ΜΕΡΟΣ

**Ειδικές διατάξεις****I. Πιστωτικά ιδρύματα που παρέχουν πλήρη στοιχεία**

1. Για το σωστό υπολογισμό της βάσης των αποθεματικών επί της οποίας εφαρμόζεται μια θετική αναλογία αποθεματικών απαιτείται λεπτομερής μηνιαία ανάλυση των καταθέσεων προθεσμίας άνω των δύο ετών, των καταθέσεων υπό προεδροποίηση άνω των δύο ετών και των υποχρεώσεων από συμφωνίες επαναγοράς των πιστωτικών ιδρυμάτων έναντι των τομέων των «NXI» («εσωτερικού» και «λοιπών συμμετεχόντων κρατών μελών»), των «πιστωτικών ιδρυμάτων που υπόκεινται στην υποχρέωση διατήρησης ελάχιστων αποθεματικών, ΕΚΤ και ΕθνΚΤ» και της «κεντρικής διοίκησης», καθώς και έναντι του «υπόλοιπου κόσμου». Αντί να παρέχουν στοιχεία για θέσεις έναντι «NXI» και «πιστωτικών ιδρυμάτων που υπόκεινται στην υποχρέωση διατήρησης ελάχιστων αποθεματικών, ΕΚΤ και ΕθνΚΤ», τα πιστωτικά ιδρύματα μπορούν επίσης να παρέχουν στοιχεία για θέσεις έναντι «άλλων NXI εκτός από πιστωτικά ιδρύματα που υπόκεινται στην υποχρέωση διατήρησης ελάχιστων αποθεματικών, ΕΚΤ και ΕθνΚΤ», εφόσον αυτό δεν συνεπάγεται απώλεια στοιχείων και δεν επηρεάζει θέσεις που εμφανίζονται με έντονους τυπογραφικούς χαρακτήρες. Εξάλλου, ανάλογα με τα εθνικά συστήματα συλλογής στοιχείων και με την επιφύλαξη της πλήρους συμμόρφωσης με τους ορισμούς και τις αρχές ταξινόμησης της λογιστικής κατάστασης των NXI, όπως καθορίζονται στον παρόντα κανονισμό, τα πιστωτικά ιδρύματα που υπόκεινται στην υποχρέωση διατήρησης ελάχιστων αποθεματικών μπορούν επίσης να παρέχουν στοιχεία που είναι απαραίτητα για τον υπολογισμό της βάσης των αποθεματικών, εκτός από εκείνα που αφορούν διαπραγματεύσιμα μέσα, σύμφωνα με το παράρτημα I πίνακας 1 υποσημείωση 5, εφόσον δεν επηρεάζονται θέσεις που εμφανίζονται με έντονους τυπογραφικούς χαρακτήρες.

**II. Σύστημα παροχής στοιχείων για τα μικρά πιστωτικά ιδρύματα**

2. Για τους σκοπούς του συστήματος ελάχιστων αποθεματικών του ΕΣΚΤ, τα μικρά πιστωτικά ιδρύματα παρέχουν, τουλάχιστο σε τριμηνιαία βάση, στοιχεία απαραίτητα για τον υπολογισμό της βάσης των αποθεματικών, σύμφωνα με τον πίνακα του παρόντος παραρτήματος. Τα μικρά πιστωτικά ιδρύματα διασφαλίζουν ότι η διαδικασία παροχής στοιχείων σύμφωνα με τον εν λόγω πίνακα συνάδει πλήρως προς τους ορισμούς και τις αρχές ταξινόμησης του πίνακα 1. Τα στοιχεία της βάσης των αποθεματικών των μικρών ιδρυμάτων για τρεις (μηνιαίες) περιόδους τήρησης βασίζονται σε στοιχεία του τέλους τριμήνου, τα οποία συλλέγονται από τις ΕθνΚΤ εντός 28 εργάσιμων ημερών από το τέλος του τριμήνου στο οποίο αναφέρονται.

**III. Παροχή στοιχείων σε ενοποιημένη βάση από ομάδα πιστωτικών ιδρυμάτων που υπόκεινται στο σύστημα ελάχιστων αποθεματικών του ΕΣΚΤ**

3. Μετά από σχετική άδεια της ΕΚΤ, τα πιστωτικά ιδρύματα που υπόκεινται στην υποχρέωση διατήρησης ελάχιστων αποθεματικών μπορούν να παρέχουν στατιστικά στοιχεία με ενοποιημένο τρόπο για ομάδα πιστωτικών ιδρυμάτων τα οποία υπόκεινται στη σχετική υποχρέωση και είναι εγκατεστημένα στην αυτή εθνική επικράτεια, υπό την προϋπόθεση ότι όλα τα ενδιαφερόμενα ιδρύματα έχουν αποποιηθεί το πλεονέκτημα τυχόν εφάπαξ απαλλαγής από τη σχετική υποχρέωση. Ωστόσο, το πλεονέκτημα της εφάπαξ απαλλαγής εξακολουθεί να ισχύει για την ομάδα ως σύνολο. Όλα τα ενδιαφερόμενα ιδρύματα περιλαμβάνονται χωριστά στον κατάλογο των NXI της ΕΚΤ.
4. Εάν η ομάδα των πιστωτικών ιδρυμάτων στο σύνολό της ανήκει στην κατηγορία των μικρών ιδρυμάτων, απαιτείται απλά η τήρηση της απλοποιημένης υποχρέωσης παροχής στοιχείων που ισχύει για τα μικρά ιδρύματα. Σε αντίθετη περίπτωση, εφαρμόζεται στην ομάδα, ως σύνολο, το σύστημα παροχής στοιχείων που ισχύει για τα ιδρύματα που παρέχουν πλήρη στοιχεία.

**IV. Η στήλη «εκ των οποίων πιστωτικά ιδρύματα που υπόκεινται στην υποχρέωση διατήρησης ελάχιστων αποθεματικών, ΕΚΤ και ΕθνΚΤ»**

5. Η στήλη «εκ των οποίων πιστωτικά ιδρύματα που υπόκεινται στην υποχρέωση διατήρησης ελάχιστων αποθεματικών, ΕΚΤ και ΕθνΚΤ» δεν περιλαμβάνει τις υποχρεώσεις των μονάδων παροχής στοιχείων έναντι ιδρυμάτων που απαλλάσσονται από το σύστημα ελάχιστων αποθεματικών του ΕΣΚΤ, ήτοι ιδρυμάτων που απαλλάσσονται για λόγους διαφορετικούς από την εφαρμογή επ' αυτών μέτρων αναδιοργάνωσης.
6. Ο κατάλογος των απαλλασσόμενων ιδρυμάτων περιλαμβάνει μόνο τα ιδρύματα που απαλλάσσονται για λόγους διαφορετικούς από την εφαρμογή επ' αυτών μέτρων αναδιοργάνωσης. Τα ιδρύματα που απαλλάσσονται προσωρινά από την υποχρέωση διατήρησης ελάχιστων αποθεματικών, λόγω του ότι εφαρμόζονται επ' αυτών μέτρα αναδιοργάνωσης, θεωρούνται ιδρύματα που υπόκεινται στην υποχρέωση διατήρησης ελάχιστων αποθεματικών και, για το λόγο αυτό, οι υποχρεώσεις έναντι αυτών καλύπτονται από τη στήλη «εκ των οποίων πιστωτικά ιδρύματα που υπόκεινται στην υποχρέωση διατήρησης ελάχιστων αποθεματικών, ΕΚΤ και ΕθνΚΤ». Η εν λόγω στήλη καλύπτει επίσης τις υποχρεώσεις έναντι ιδρυμάτων, τα οποία στην πραγματικότητα δεν υποχρεούνται σε διατήρηση ελάχιστων αποθεματικών στο πλαίσιο του ΕΣΚΤ, λόγω εφαρμογής της εφάπαξ απαλλαγής.

## ΔΕΥΤΕΡΟ ΜΕΡΟΣ

**Μεταβατικές διατάξεις**

7. Η παροχή στοιχείων για καταθέσεις υπό προειδοποίηση άνω των δύο ετών είναι προαιρετική, με την επιφύλαξη νεότερων ρυθμίσεων. Οι μονάδες παροχής στοιχείων έχουν τη δυνατότητα παροχής των σχετικών στοιχείων προαιρετικά: τους επιτρέπεται να παρέχουν είτε πραγματικά στοιχεία (συμπεριλαμβανομένων των μηδενικών θέσεων) είτε «μη διαθέσιμα στοιχεία» (με τη χρήση του κατάλληλου συμβόλου). Εφόσον επιλέξουν να υποβάλουν πραγματικά στοιχεία, οι μονάδες παροχής στοιχείων δεν έχουν δικαίωμα παροχής «μη διαθέσιμων στοιχείων».

## ΤΡΙΤΟ ΜΕΡΟΣ

**Συγχωνεύσεις πραγματοποιούμενες με τη συμμετοχή πιστωτικών ιδρυμάτων**

8. Για τους σκοπούς του παρόντος παραρτήματος, οι όροι «συγχώνευση», «ιδρύματα που συγχωνεύονται» και «απορροφών ίδρυμα» έχουν την έννοια που καθορίζεται στον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2818/98 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 1ης Δεκεμβρίου 1998, σχετικά με την εφαρμογή υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών (ΕΚΤ/1998/15) <sup>(1)</sup>, όπως τροποποιήθηκε από τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1921/2000 (ΕΚΤ/2000/8) <sup>(2)</sup>.
9. Για την περίοδο τήρησης, εντός της οποίας αρχίζει η παραγωγή των αποτελεσμάτων μιας συγχώνευσης, ο υπολογισμός των ελάχιστων αποθεματικών του απορροφώντος ιδρύματος και η εκπλήρωση της σχετικής υποχρέωσης πραγματοποιούνται σύμφωνα με το άρθρο 13 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2818/98 (ΕΚΤ/1998/15).
10. Για τις επόμενες περιόδους τήρησης, ως βάση για τον υπολογισμό των ελάχιστων αποθεματικών του απορροφώντος ιδρύματος λαμβάνεται μια βάση αποθεματικών, καθώς και στατιστικά στοιχεία που παρέχονται σύμφωνα με τους κανόνες που καθορίζονται στο προσάρτημα του παρόντος παραρτήματος, κατά περίπτωση. Σε αντίθετη περίπτωση, εφαρμόζονται οι συνήθεις κανόνες παροχής στατιστικών στοιχείων και υπολογισμού των ελάχιστων αποθεματικών, όπως καθορίζονται στο άρθρο 3 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2818/98 (ΕΚΤ/1998/15).
11. **Προσωρινή παρέκκλιση από τις συνήθεις διαδικασίες παροχής στοιχείων για το απορροφών ίδρυμα**

Με την επιφύλαξη των υποχρεώσεων που καθορίζονται στις προηγούμενες παραγράφους, η οικεία ΕθνΚΤ μπορεί να εξουσιοδοτεί το απορροφών ίδρυμα να προβαίνει στην εκπλήρωση της υποχρέωσής του για παροχή στατιστικών στοιχείων μέσω της εφαρμογής προσωρινών διαδικασιών, όπως είναι για παράδειγμα η υποβολή, στη διάρκεια πλειόνων περιόδων μετά την έναρξη παραγωγής των αποτελεσμάτων της συγχώνευσης, ξεχωριστών εντύπων για καθένα από τα ιδρύματα που συγχωνεύονται. Η εν λόγω παρέκκλιση από τις συνήθεις διαδικασίες παροχής στοιχείων πρέπει να περιορίζεται χρονικά στο ελάχιστο και δεν θα πρέπει να υπερβαίνει τους έξι μήνες από την έναρξη παραγωγής των αποτελεσμάτων της συγχώνευσης. Η εν λόγω παρέκκλιση δεν θίγει την υποχρέωση του απορροφώντος ιδρύματος να εκπληρώνει τις υποχρεώσεις του για παροχή στοιχείων σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό και, κατά περίπτωση, την υποχρέωσή του να αναλαμβάνει τις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων των ιδρυμάτων που συγχωνεύονται, σύμφωνα με το παρόν παράρτημα.

<sup>(1)</sup> ΕΕ L 356 της 30.12.1998, σ. 1.

<sup>(2)</sup> ΕΕ L 229 της 9.9.2000, σ. 34.

## ΠΙΝΑΚΑΣ 1

Στοιχεία που πρέπει να παρέχουν τα μικρά πιστωτικά ιδρύματα σε τριμηνιαία βάση προς εκπλήρωση της υποχρέωσης διατήρησης ελάχιστων αποθεματικών

	<p>Βάση των αποθεματικών υπολογιζόμενη ως το άθροισμα των εξής στηλών του πίνακα 1 (Υποχρεώσεις):</p> $(α) - (β) + (γ) + (δ) + (ε) + (ι) - (ια) + (ιβ) + (ιγ) + (ιδ) + (ιθ)$
<p><b>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ</b> (συνδυασμός ευρώ και ξένων νομισμάτων)</p>	
<p><b>9. ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ</b> 9.1e + 9.1x 9.2e + 9.2x 9.3e + 9.3x 9.4e + 9.4x</p>	
<p>εκ των οποίων: 9.2e + 9.2x προθεσμίας άνω των δύο ετών</p>	
<p>εκ των οποίων: 9.3e + 9.3x υπό προειδοποίηση άνω των δύο ετών</p>	Προαιρετική παροχή στοιχείων
<p>εκ των οποίων: 9.4e + 9.4x συμφωνίες επαναγοράς</p>	
	Εκκρεμή στοιχεία, στήλη (κ) του πίνακα 1 (Υποχρεώσεις)
<p><b>ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΙΜΑ ΜΕΣΑ</b> (συνδυασμός ευρώ και ξένων νομισμάτων)</p>	
<p><b>11. ΕΚΔΟΘΕΝΤΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ</b> 11e + 11x προθεσμίας έως δύο ετών</p>	
<p><b>11. ΕΚΔΟΘΕΝΤΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ</b> 11e + 11x προθεσμίας άνω των δύο ετών</p>	

## ΠΡΟΣΑΡΤΗΜΑ

Ειδικοί κανόνες για τον υπολογισμό των υποχρεώσεων σε ελάχιστα αποθεματικά των πιστωτικών ιδρυμάτων που συμμετέχουν σε συγχώνευση <sup>(1)</sup>

Περίπτωση	Τύπος συγχώνευσης	Υποχρεώσεις προς ανάληψη
1	Η συγχώνευση, στην οποία ένα ίδρυμα που παρέχει πλήρη στοιχεία (απορροφών ίδρυμα) απορροφά ένα ή περισσότερα ιδρύματα που παρέχουν πλήρη στοιχεία (ιδρύματα που συγχωνεύονται), αρχίζει να παράγει αποτελέσματα μετά τη λήξη της προθεσμίας που ορίζει η οικεία ΕθνΚΤ, σύμφωνα με το άρθρο 4 του παρόντος κανονισμού, για την παροχή μηνιαίων στατιστικών στοιχείων αναγόμενων στον προηγούμενο μήνα	Για την περίοδο τήρησης που έπεται της συγχώνευσης, ως βάση για τον υπολογισμό των ελάχιστων αποθεματικών του απορροφώντος ιδρύματος χρησιμοποιείται μια βάση αποθεματικών, η οποία συγκεντρώνει τις βάσεις των αποθεματικών του απορροφώντος ιδρύματος και των ιδρυμάτων που συγχωνεύονται. Οι βάσεις των αποθεματικών που συγκεντρώνονται είναι εκείνες που θα εφαρμόζονταν στη συγκεκριμένη περίοδο τήρησης, εάν δεν πραγματοποιείτο η συγχώνευση. Χορηγείται μία μόνο εφάπαξ απαλλαγή
2	Η συγχώνευση, στην οποία ένα ίδρυμα που παρέχει πλήρη στοιχεία (απορροφών ίδρυμα) απορροφά ένα ή περισσότερα μικρά ιδρύματα και, ενδεχομένως, ένα ή περισσότερα ιδρύματα που παρέχουν πλήρη στοιχεία (ιδρύματα που συγχωνεύονται), αρχίζει να παράγει αποτελέσματα μετά τη λήξη της προθεσμίας που ορίζει η οικεία ΕθνΚΤ, σύμφωνα με το άρθρο 4 του παρόντος κανονισμού, για την παροχή στατιστικών στοιχείων αναγόμενων στο προηγούμενο τρίμηνο	Για την περίοδο τήρησης που έπεται της συγχώνευσης, ως βάση για τον υπολογισμό των ελάχιστων αποθεματικών του απορροφώντος ιδρύματος χρησιμοποιείται μια βάση αποθεματικών, η οποία συγκεντρώνει τις βάσεις των αποθεματικών του απορροφώντος ιδρύματος και των ιδρυμάτων που συγχωνεύονται. Οι βάσεις των αποθεματικών που συγκεντρώνονται είναι εκείνες που θα εφαρμόζονταν στη συγκεκριμένη περίοδο τήρησης, εάν δεν πραγματοποιείτο η συγχώνευση. Χορηγείται μία μόνο εφάπαξ απαλλαγή
3	Η συγχώνευση, στην οποία ένα ίδρυμα που παρέχει πλήρη στοιχεία (απορροφών ίδρυμα) απορροφά ένα ή περισσότερα ιδρύματα που παρέχουν πλήρη στοιχεία (ιδρύματα που συγχωνεύονται), αρχίζει να παράγει αποτελέσματα στη διάρκεια της περιόδου που εκτείνεται από το τέλος ενός μήνα έως τη λήξη της προθεσμίας που ορίζει η οικεία ΕθνΚΤ, σύμφωνα με το άρθρο 4 του παρόντος κανονισμού, για την παροχή μηνιαίων στατιστικών στοιχείων αναγόμενων στον προηγούμενο μήνα	Για την περίοδο τήρησης που έπεται της συγχώνευσης, ως βάση για τον υπολογισμό των ελάχιστων αποθεματικών του απορροφώντος ιδρύματος χρησιμοποιείται μια βάση αποθεματικών, η οποία συγκεντρώνει τις βάσεις των αποθεματικών του απορροφώντος ιδρύματος και των ιδρυμάτων που συγχωνεύονται. Οι βάσεις των αποθεματικών που συγκεντρώνονται είναι εκείνες που θα εφαρμόζονταν στη συγκεκριμένη περίοδο τήρησης, εάν δεν πραγματοποιείτο η συγχώνευση. Χορηγείται μία μόνο εφάπαξ απαλλαγή. Εκτός από τις δικές του υποχρεώσεις παροχής στοιχείων, το απορροφών ίδρυμα αναλαμβάνει και τις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων των ιδρυμάτων που συγχωνεύονται, όσον αφορά στατιστικά στοιχεία αναγόμενα στο μήνα που προηγείται της συγχώνευσης
4	Η συγχώνευση, στην οποία ένα ίδρυμα που παρέχει πλήρη στοιχεία (απορροφών ίδρυμα) απορροφά ένα ή περισσότερα μικρά ιδρύματα και, ενδεχομένως, ένα ή περισσότερα ιδρύματα που παρέχουν πλήρη στοιχεία (ιδρύματα που συγχωνεύονται), αρχίζει να παράγει αποτελέσματα στη διάρκεια της περιόδου που εκτείνεται από το τέλος ενός τριμήνου έως τη λήξη της προθεσμίας που ορίζει η οικεία ΕθνΚΤ, σύμφωνα με το άρθρο 4 του παρόντος κανονισμού, για την παροχή στατιστικών στοιχείων αναγόμενων στο προηγούμενο τρίμηνο	Για την περίοδο τήρησης που έπεται της συγχώνευσης, ως βάση για τον υπολογισμό των ελάχιστων αποθεματικών του απορροφώντος ιδρύματος χρησιμοποιείται μια βάση αποθεματικών, η οποία συγκεντρώνει τις βάσεις των αποθεματικών του απορροφώντος ιδρύματος και των ιδρυμάτων που συγχωνεύονται. Οι βάσεις των αποθεματικών που συγκεντρώνονται είναι εκείνες που θα εφαρμόζονταν στη συγκεκριμένη περίοδο τήρησης, εάν δεν πραγματοποιείτο η συγχώνευση. Χορηγείται μία μόνο εφάπαξ απαλλαγή. Εκτός από τις δικές του υποχρεώσεις παροχής στοιχείων, το απορροφών ίδρυμα αναλαμβάνει και τις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων των ιδρυμάτων που συγχωνεύονται, όσον αφορά στατιστικά στοιχεία αναγόμενα στο μήνα ή το τρίμηνο που προηγείται της συγχώνευσης, ανάλογα με το ίδρυμα

<sup>(1)</sup> Στον πίνακα παρουσιάζονται λεπτομερώς κάποιες πιο περίπλοκες διαδικασίες, οι οποίες εφαρμόζονται σε ορισμένες περιπτώσεις. Για τις περιπτώσεις που δεν περιλαμβάνονται στον πίνακα εφαρμόζονται οι συνήθεις κανόνες παροχής στατιστικών στοιχείων και υπολογισμού των ελάχιστων αποθεματικών, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 3 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2818/98 (ΕΚΤ/1998/15).



Περίπτωση	Τύπος συγχώνευσης	Υποχρεώσεις προς ανάληψη
5	<p>Η συγχώνευση, στην οποία ένα μικρό ίδρυμα (απορροφών ίδρυμα) απορροφά ένα ή περισσότερα ιδρύματα που παρέχουν πλήρη στοιχεία και, ενδεχομένως, ένα ή περισσότερα μικρά ιδρύματα (ιδρύματα που συγχωνεύονται), αρχίζει να παράγει αποτελέσματα μετά τη λήξη της προθεσμίας που ορίζει η οικεία ΕθνΚΤ, σύμφωνα με το άρθρο 4 του παρόντος κανονισμού, για την παροχή στατιστικών στοιχείων αναγόμενων στον προηγούμενο μήνα</p>	<p>Εφαρμόζεται η διαδικασία της περίπτωσης 1</p>
6	<p>Η συγχώνευση, στην οποία ένα μικρό ίδρυμα (απορροφών ίδρυμα) απορροφά ένα ή περισσότερα μικρά ιδρύματα (ιδρύματα που συγχωνεύονται), αρχίζει να παράγει αποτελέσματα μετά τη λήξη της προθεσμίας που ορίζει η οικεία ΕθνΚΤ, σύμφωνα με το άρθρο 4 του παρόντος κανονισμού, για την παροχή στατιστικών στοιχείων αναγόμενων στο προηγούμενο τρίμηνο</p>	<p>Από την περίοδο τήρησης που έπεται της συγχώνευσης και έως την παροχή, για πρώτη φορά μετά τη συγχώνευση, τριμηνιαίων στοιχείων από το απορροφών ίδρυμα, σύμφωνα με τις υποχρεώσεις παροχής μειωμένου αριθμού στοιχείων που επιβάλλονται σε μικρά ιδρύματα που παρέχουν στοιχεία, κατά τα οριζόμενα στο παράρτημα II του παρόντος κανονισμού, ως βάση για τον υπολογισμό των ελάχιστων αποθεματικών του απορροφώντος ιδρύματος χρησιμοποιείται μια βάση αποθεματικών, η οποία συγκεντρώνει τις βάσεις των αποθεματικών του απορροφώντος ιδρύματος και των ιδρυμάτων που συγχωνεύονται. Οι βάσεις των αποθεματικών που συγκεντρώνονται είναι εκείνες που θα εφαρμόζονταν στη συγκεκριμένη περίοδο τήρησης, εάν δεν πραγματοποιείτο η συγχώνευση. Χορηγείται μία μόνο εφάπαξ απαλλαγή</p>
7	<p>Η συγχώνευση, στην οποία ένα μικρό ίδρυμα (απορροφών ίδρυμα) απορροφά ένα ή περισσότερα μικρά ιδρύματα (ιδρύματα που συγχωνεύονται), αρχίζει να παράγει αποτελέσματα μετά τη λήξη της προθεσμίας που ορίζει η οικεία ΕθνΚΤ, σύμφωνα με το άρθρο 4 του παρόντος κανονισμού, για την παροχή στατιστικών στοιχείων αναγόμενων στο προηγούμενο τρίμηνο· συνεπεία της συγχώνευσης, το μικρό ίδρυμα παρέχει πλέον πλήρη στοιχεία</p>	<p>Εφαρμόζεται η διαδικασία της περίπτωσης 2</p>
8	<p>Η συγχώνευση, στην οποία ένα μικρό ίδρυμα (απορροφών ίδρυμα) απορροφά ένα ή περισσότερα μικρά ιδρύματα (ιδρύματα που συγχωνεύονται), αρχίζει να παράγει αποτελέσματα στη διάρκεια της περιόδου που εκτείνεται από το τέλος ενός τριμήνου έως τη λήξη της προθεσμίας που ορίζει η οικεία ΕθνΚΤ, σύμφωνα με το άρθρο 4 του παρόντος κανονισμού, για την παροχή στατιστικών στοιχείων αναγόμενων στο προηγούμενο τρίμηνο</p>	<p>Από την περίοδο τήρησης που έπεται της συγχώνευσης και έως την παροχή, για πρώτη φορά μετά τη συγχώνευση, τριμηνιαίων στοιχείων από το απορροφών ίδρυμα, σύμφωνα με τις υποχρεώσεις παροχής μειωμένου αριθμού στοιχείων που επιβάλλονται σε μικρά ιδρύματα που παρέχουν στοιχεία, κατά τα οριζόμενα στο παράρτημα II του παρόντος κανονισμού, ως βάση για τον υπολογισμό των ελάχιστων αποθεματικών του απορροφώντος ιδρύματος χρησιμοποιείται μια βάση αποθεματικών, η οποία συγκεντρώνει τις βάσεις των αποθεματικών του απορροφώντος ιδρύματος και των ιδρυμάτων που συγχωνεύονται. Οι βάσεις των αποθεματικών που συγκεντρώνονται είναι εκείνες που θα εφαρμόζονταν στη συγκεκριμένη περίοδο τήρησης, εάν δεν πραγματοποιείτο η συγχώνευση. Χορηγείται μία μόνο εφάπαξ απαλλαγή. Εκτός από τις δικές του υποχρεώσεις παροχής στοιχείων, το απορροφών ίδρυμα αναλαμβάνει και τις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων των ιδρυμάτων που συγχωνεύονται όσον αφορά στατιστικά στοιχεία αναγόμενα στο τρίμηνο που προηγείται της συγχώνευσης</p>

Περίπτωση	Τύπος συγχώνευσης	Υποχρεώσεις προς ανάληψη
9	<p>Η συγχώνευση, στην οποία ένα μικρό ίδρυμα (απορροφών ίδρυμα) απορροφά ένα ή περισσότερα ιδρύματα που παρέχουν πλήρη στοιχεία και, ενδεχομένως, ένα ή περισσότερα μικρά ιδρύματα (ιδρύματα που συγχωνεύονται), αρχίζει να παράγει αποτελέσματα στη διάρκεια της περιόδου που εκτείνεται από το τέλος ενός μήνα έως τη λήξη της προθεσμίας που ορίζει η οικεία ΕθνΚΤ, σύμφωνα με το άρθρο 4 του παρόντος κανονισμού, για την παροχή μηνιαίων στατιστικών στοιχείων αναγόμενων στον προηγούμενο μήνα</p>	<p>Εφαρμόζεται η διαδικασία της περίπτωσης 3</p>
10	<p>Η συγχώνευση, στην οποία ένα μικρό ίδρυμα (απορροφών ίδρυμα) απορροφά ένα ή περισσότερα μικρά ιδρύματα (ιδρύματα που συγχωνεύονται), αρχίζει να παράγει αποτελέσματα στη διάρκεια της περιόδου που εκτείνεται από το τέλος ενός τριμήνου έως τη λήξη της προθεσμίας που ορίζει η οικεία ΕθνΚΤ, σύμφωνα με το άρθρο 4 του παρόντος κανονισμού, για την παροχή στατιστικών στοιχείων αναγόμενων στο προηγούμενο τρίμηνο· συνεπεία της συγχώνευσης, το μικρό ίδρυμα παρέχει πλέον πλήρη στοιχεία</p>	<p>Εφαρμόζεται η διαδικασία της περίπτωσης 4</p>
11	<p>Η συγχώνευση ιδρυμάτων που παρέχουν πλήρη στοιχεία (ιδρύματα που συγχωνεύονται), η οποία οδηγεί στη δημιουργία ιδρύματος που παρέχει πλήρη στοιχεία (απορροφών ίδρυμα), αρχίζει να παράγει αποτελέσματα στη διάρκεια της περιόδου που εκτείνεται από το τέλος ενός μήνα έως τη λήξη της προθεσμίας που ορίζει η οικεία ΕθνΚΤ, σύμφωνα με το άρθρο 4 του παρόντος κανονισμού, για την παροχή μηνιαίων στατιστικών στοιχείων αναγόμενων στον προηγούμενο μήνα</p>	<p>Για την περίοδο τήρησης που έπεται της συγχώνευσης, ως βάση για τον υπολογισμό των ελαχίστων αποθεματικών του απορροφόντος ιδρύματος χρησιμοποιείται μια βάση αποθεματικών, η οποία συγκεντρώνει τις βάσεις των αποθεματικών των ιδρυμάτων που συγχωνεύονται. Οι βάσεις των αποθεματικών που συγκεντρώνονται είναι εκείνες που θα εφαρμόζονταν στη συγκεκριμένη περίοδο τήρησης, εάν δεν πραγματοποιείτο η συγχώνευση. Χορηγείται μία μόνο εφάπαξ απαλλαγή. Το απορροφών ίδρυμα αναλαμβάνει τις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων των ιδρυμάτων που συγχωνεύονται, όσον αφορά στατιστικά στοιχεία αναγόμενα στο μήνα που προηγείται της συγχώνευσης</p>
12	<p>Η συγχώνευση ενός ή περισσότερων μικρών ιδρυμάτων και, ενδεχομένως, ενός ή περισσότερων ιδρυμάτων που παρέχουν πλήρη στοιχεία (ιδρύματα που συγχωνεύονται), η οποία οδηγεί στη δημιουργία ιδρύματος που παρέχει πλήρη στοιχεία (απορροφών ίδρυμα), αρχίζει να παράγει αποτελέσματα στη διάρκεια της περιόδου που εκτείνεται από το τέλος ενός τριμήνου έως τη λήξη της προθεσμίας που ορίζει η οικεία ΕθνΚΤ, σύμφωνα με το άρθρο 4 του παρόντος κανονισμού, για την παροχή στατιστικών στοιχείων αναγόμενων στο προηγούμενο τρίμηνο</p>	<p>Για την περίοδο τήρησης που έπεται της συγχώνευσης, ως βάση για τον υπολογισμό των ελαχίστων αποθεματικών του απορροφόντος ιδρύματος χρησιμοποιείται μια βάση αποθεματικών, η οποία συγκεντρώνει τις βάσεις των αποθεματικών των ιδρυμάτων που συγχωνεύονται. Οι βάσεις των αποθεματικών που συγκεντρώνονται είναι εκείνες που θα εφαρμόζονταν στη συγκεκριμένη περίοδο τήρησης, εάν δεν πραγματοποιείτο η συγχώνευση. Χορηγείται μία μόνο εφάπαξ απαλλαγή. Το απορροφών ίδρυμα αναλαμβάνει τις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων των ιδρυμάτων που συγχωνεύονται, όσον αφορά στατιστικά στοιχεία αναγόμενα στο μήνα ή το τρίμηνο που προηγείται της συγχώνευσης, ανάλογα με το ίδρυμα</p>

Περίπτωση	Τύπος συγχώνευσης	Υποχρεώσεις προς ανάληψη
13	<p><b>Η συγχώνευση ενός ή περισσότερων μικρών ιδρυμάτων (ιδρύματα που συγχωνεύονται), η οποία οδηγεί στη δημιουργία μικρού ιδρύματος (απορροφών ίδρυμα), αρχίζει να παράγει αποτελέσματα στη διάρκεια της περιόδου που εκτείνεται από το τέλος ενός τριμήνου έως τη λήξη της προθεσμίας που ορίζει η οικεία ΕθνΚΤ, σύμφωνα με το άρθρο 4 του παρόντος κανονισμού, για την παροχή στατιστικών στοιχείων αναγόμενων στο προηγούμενο τρίμηνο</b></p>	<p>Από την περίοδο τήρησης που έπεται της συγχώνευσης και έως την παροχή, για πρώτη φορά μετά τη συγχώνευση, τριμηνιαίων στοιχείων από το απορροφών ίδρυμα, σύμφωνα με τις υποχρεώσεις παροχής μειωμένου αριθμού στοιχείων που επιβάλλονται σε μικρά ιδρύματα που παρέχουν στοιχεία, κατά τα οριζόμενα στο παράρτημα II του παρόντος κανονισμού, ως βάση για τον υπολογισμό των ελάχιστων αποθεματικών του απορροφώντος ιδρύματος χρησιμοποιείται μια βάση αποθεματικών, η οποία συγκεντρώνει τις βάσεις των αποθεματικών των ιδρυμάτων που συγχωνεύονται. Οι βάσεις των αποθεματικών που συγκεντρώνονται είναι εκείνες που θα εφαρμόζονταν στη συγκεκριμένη περίοδο τήρησης, εάν δεν πραγματοποιείτο η συγχώνευση. Χορηγείται μία μόνο εφάπαξ απαλλαγή. Το απορροφών ίδρυμα αναλαμβάνει τις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων των ιδρυμάτων που συγχωνεύονται, όσον αφορά στατιστικά στοιχεία αναγόμενα στο τρίμηνο που προηγείται της συγχώνευσης</p>

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ

**ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΩΝ ΜΙΚΡΩΝ ΝΧΙ ΤΑ ΟΠΟΙΑ ΔΕΝ ΑΠΟΤΕΛΟΥΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ**

Όσον αφορά τα μικρά ΝΧΙ, τα οποία δεν αποτελούν πιστωτικά ιδρύματα, οι εθνικές κεντρικές τράπεζες που αποφασίζουν να τα απαλλάξουν από την υποχρέωση παροχής πλήρων στοιχείων θα πρέπει να τα ενημερώνουν σχετικά, αλλά να συνεχίζουν να συλλέγουν, τουλάχιστο σε ετήσια βάση, στοιχεία για τη συνολική λογιστική κατάσταση, ώστε να καθίσταται δυνατή η παρακολούθηση του μεγέθους των μικρών ΝΧΙ παροχής στοιχείων.

---

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ IV

**ΕΛΑΧΙΣΤΑ ΠΡΟΤΥΠΑ ΠΟΥ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΤΗΡΟΥΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟΝ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟ ΠΛΗΘΥΣΜΟ ΠΑΡΟΧΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ**

Προς εκπλήρωση της υποχρέωσης παροχής στατιστικών στοιχείων που επιβάλλει η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), οι μονάδες παροχής στοιχείων τηρούν τα ακόλουθα ελάχιστα πρότυπα:

**1. Ελάχιστα πρότυπα διαβίβασης**

- α) Η παροχή στοιχείων στις εθνικές κεντρικές τράπεζες (ΕθνΚΤ) πρέπει να πραγματοποιείται εγκαίρως και εντός των προθεσμιών που αυτές ορίζουν·
- β) οι στατιστικές εκδόσεις πρέπει να λαμβάνουν τη μορφή και το μορφότυπο που προβλέπονται βάσει των καθοριζόμενων από τις ΕθνΚΤ τεχνικών προϋποθέσεων για την παροχή στοιχείων·
- γ) πρέπει να ορίζεται ο υπεύθυνος επικοινωνίας εντός της μονάδας παροχής στοιχείων (ένας ή περισσότεροι) και
- δ) πρέπει να τηρούνται οι τεχνικές προδιαγραφές για τη διαβίβαση στοιχείων στις ΕθνΚΤ.

**2. Ελάχιστα πρότυπα ακρίβειας**

- ε) Τα στατιστικά στοιχεία πρέπει να είναι ακριβή:
  - πρέπει να τηρούνται όλοι οι γραμμικοί περιορισμοί (π.χ. οι λογιστικές καταστάσεις πρέπει να ισοσκελίζονται, τα υποσύνολα πρέπει να αθροίζονται στα σύνολα) και
  - πρέπει να υπάρχει ακολουθία ανάμεσα στα στοιχεία ανεξαρτήτως των διαφορετικών συχνοτήτων παροχής τους·
- στ) οι μονάδες παροχής στοιχείων πρέπει να είναι σε θέση να παρέχουν πληροφορίες σχετικά με τις εξελίξεις που συνεπάγονται τα παρεχόμενα στοιχεία·
- ζ) τα στατιστικά στοιχεία πρέπει να είναι πλήρη. Τα κενά πρέπει να επισημαίνονται, να αιτιολογούνται στις ΕθνΚΤ και, εφόσον είναι δυνατόν, να καλύπτονται το συντομότερο δυνατόν·
- η) τα στατιστικά στοιχεία δεν πρέπει να περιέχουν συνεχή και διαθροωτικά κενά·
- θ) οι μονάδες παροχής στοιχείων πρέπει να ακολουθούν τις διαστάσεις και το σύστημα δεκαδικών ψηφίων που καθορίζουν οι ΕθνΚΤ για την τεχνική διαβίβαση των στοιχείων και
- ι) οι μονάδες παροχής στοιχείων πρέπει να ακολουθούν την πολιτική στρογγυλοποίησης που καθορίζουν οι ΕθνΚΤ για την τεχνική διαβίβαση των στοιχείων.

**3. Ελάχιστα πρότυπα εννοιολογικής συμβατότητας**

- ια) Τα στατιστικά στοιχεία πρέπει να είναι σύμφωνα προς τους ορισμούς και τις ταξινομήσεις που περιλαμβάνονται στον παρόντα κανονισμό·
- ιβ) σε περίπτωση τυχόν αποκλίσεων από τους εν λόγω ορισμούς και ταξινομήσεις, οι μονάδες παροχής στοιχείων παρακολουθούν σε τακτική βάση και να εκτιμούν ποσοτικά τη διαφορά μεταξύ του χρησιμοποιηθέντος μέτρου και του μέτρου που καθορίζεται στον παρόντα κανονισμό και
- ιγ) οι μονάδες παροχής στοιχείων πρέπει να είναι σε θέση να ερμηνεύουν ανατιστοιχίες των παρεχόμενων στοιχείων σε σύγκριση με τα αριθμητικά δεδομένα των προηγούμενων περιόδων.

**4. Ελάχιστα πρότυπα αναθεωρήσεων**

- ιδ) Πρέπει να ακολουθείται η πολιτική και οι διαδικασίες αναθεωρήσεων, τις οποίες καθορίζουν η ΕΚΤ και οι ΕθνΚΤ. Οι αναθεωρήσεις που αποκλίνουν από τις συνήθειες πρέπει να συνοδεύονται από επεξηγηματικά σημειώματα.

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ V

## ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΠΑΡΟΝΤΟΣ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ

1. Η παροχή στοιχείων με βάση τον παρόντα κανονισμό αρχίζει με την παροχή μηνιαίων στοιχείων για τον Ιανουάριο 2003.
2. Για μια μεταβατική περίοδο δώδεκα μηνών, τα νέα απαιτούμενα μηνιαία στατιστικά στοιχεία που αφορούν υπόλοιπα είναι δυνατό να παρέχονται στην ΕΚΤ με παράταση ενός επιπλέον μήνα από το πέρας των εργασιών της 15ης εργάσιμης ημέρας μετά το τέλος του μήνα στον οποίο αναφέρονται. Οι Εθνικές Προσδιορίζουν το χρόνο κατά τον οποίο πρέπει να λαμβάνουν τα στοιχεία από τις μονάδες παροχής στοιχείων, ώστε να είναι σε θέση να τηρούν την προθεσμία αυτή.
3. Για μια μεταβατική περίοδο δώδεκα μηνών, τα απαιτούμενα στοιχεία που αφορούν διαγραφές δανείων και αναπροσαρμογές της αξίας τίτλων είναι δυνατό να παρέχονται στην ΕΚΤ με παράταση ενός επιπλέον μήνα από το πέρας των εργασιών της 15ης εργάσιμης ημέρας μετά το τέλος του μήνα στον οποίο αναφέρονται. Οι Εθνικές Προσδιορίζουν το χρόνο κατά τον οποίο πρέπει να λαμβάνουν τα στοιχεία από τις μονάδες παροχής στοιχείων, ώστε να είναι σε θέση να τηρούν την προθεσμία αυτή.
4. Για τη μηνιαία ανάλυση κατά διάρκεια των δανείων/καταθέσεων έναντι του υπόλοιπου κόσμου και την πρόσθετη τριμηνιαία ανάλυση κατά νόμισμα των εν λόγω δανείων/καταθέσεων — στοιχεία αναγκαία για τους σκοπούς του ισοζυγίου πληρωμών — κάθε κράτος μέλος θα έχει τη δυνατότητα να ορίσει ένα χρονοδιάγραμμα χρήσης των στατιστικών στοιχείων της λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ για τους σκοπούς του ισοζυγίου πληρωμών, σύμφωνα με τις ιδιαίτερες ανάγκες του.
5. Ένα ξεχωριστό χαρακτηριστικό της μεταβατικής περιόδου είναι η ύστερη υιοθέτηση του ευρώ από άλλα κράτη μέλη. Τα ΝΧΙ λαμβάνουν υπόψη αυτόν τον παράγοντα, διατηρώντας τη δυνατότητα κατά χώρα ανάλυσης των θέσεων κατοίκων έναντι μη συμμετεχόντων κρατών μελών. Ακόμη, θα ήταν καταρχήν αναγκαία η ανάλυση αυτών των υπολοίπων κατά νόμισμα, με ξεχωριστή καταγραφή του εγχώριου νομίσματος των μη συμμετεχόντων κρατών μελών, του ευρώ και άλλων νομισμάτων. Προκειμένου να μειωθεί ο δυνητικά αυξημένος φόρτος εργασίας ως προς την παροχή στατιστικών στοιχείων, οποιαδήποτε αναδρομικά στοιχεία αφορούν περίοδο που προηγείται της γνωστοποίησης κάποιας μεταβολής στη σύνθεση των συμμετεχόντων κρατών μελών είναι δυνατό να καταρτίζονται με κάποια περιθώρια ευελιξίας, υπό τον όρο ότι θα λαμβάνεται η προηγούμενη έγκριση της ΕΚΤ.
6. Ενόψει της μετάβασης από πλευρά χρηματικού, η οποία πραγματοποιείται στο πλαίσιο της υιοθέτησης του ευρώ από κάποιο κράτος μέλος, τα στοιχεία του συστήματος παροχής πληροφοριών που εκφράζονται στο εθνικό νόμισμα του συμμετέχοντος κράτους μέλους συμπεριλαμβάνονται στα στοιχεία που εκφράζονται σε «ευρώ» από την ημερομηνία εισόδου του εν λόγω κράτους μέλους στη νομισματική ένωση και πριν από την ολοκλήρωση της μετάβασης από το εν λόγω νόμισμα στο ευρώ.